

ИНФОРМАЦИЈА
О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
за период 01.01.-31.03.2004. године

Бања Лука, мај 2004. 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. СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА
7. ЗАКЉУЧАК
8. ПРИЛОЗИ

1. УВОД

У прва три мјесеца 2004. године у банкарском сектору Републике Српске није било значајнијих промјена.

Банке су после завршене приватизације и осигураног минималног капиталала од 15 милиона КМ сву своју активност усмјериле на превазилажење наслијеђених проблема из предприватизационог периода и добијање лиценце осигурања депозита, као и развој и понуда нових производа.

С обзиром да је законски и подзаконски оквир за пословање банака у Републици Српској највећим дијелом усаглашен са захјевима Међународних стандарда и да почива на примјени двадесет пет основних начела која је усвојио Базелски комитет, сматрамо да је овај сегмент нашег друштва најуређенији и да остали сегменти који досада заостају у примјени Међународних стандарда могу врло брзо постати кочница за развој банкарског сектора.

Стабилизован је банкарски сектор јер је у самом процесу приватизације дошло до гашења банака које нису испуњавале минимум услова за пословање, као и пријањање банака, што 9 банака које сада чине банкарски сектор Републике Српске испуњавају све законске услове пословања. Даљи развој и квалитетно пословање ових банака је у надлежности менаџмента, као и органа управљања у самој банци.

Повјерење у банкарски сектор се повећава, што показује и раст штедне савошности која износи 256 милиона КМ и има сто пута раста у односу на претходну годину од 19%.

Такође је неопходно напоменути да банке успјешно обављају послове унутрашњег платног промета са обављених 3,5 милиона платних трансакција чија је вриједност 5,7 милијарди КМ. Значајна активност банака је на сјечавању прања новца, али немају квалитетну подршку од осталих институција које би морале бити агилније у овим активностима.

Тако је у овом периоду укључена активна повећана за 6% од чега су кредити порасли за 10%. Анализирајући кредитни портфолио видимо да је дошло до повећања дугорочних кредита, а да су се крајкорочни кредити смањили. Највеће учешће у дугорочним кредитима имају кредити датии грађанима. У масиви најзначајнију савку чине депозити и они су порасли за 6%.

У овом периоду девет банака је остварило штећу добити, а банка у привременој урави има губитак. Ако укључимо губитке из ранијег периода имамо 2 банке које још увијек имају неокривен губитак из ранијег периода.

Агенција је и у овом периоду радила на усаглашавању и промјени Одлуке о рочној усклађености, која поставља нове захјеве пред наше банке, али доприноси стабилнијем пословању банкарског сектора.

На нашем подручју дошло је до отварања великог броја филијала банака из Федерације Босне и Херцеговине које имају претешно јаке савне инвестиције, иако да оваква конкуренција доприноси још бржем консолидовању банкарског сектора Републике Српске.

Остале показатеље пословања банака приказујемо у поглављу Финансијски показатељи пословања банака.

2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

На дан 31.03.2004. године у Републици Српској послује 10 банака. Привредна банка а.д. Српско Сарајево је у привременој управи.

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

Raiffeisen bank dd има седам организационих дијелова, Zagrebačka banka Mostar има пет организационих дијелова и Pro Credit Banka Sarajevo има шест организационих дијелова.

Банке са сједиштем у Републици Српској имају шест организационих дијелова на подручју Федерације Босне и Херцеговине и то Zepster Komerc banka a.d. Вања Лука један организациони дио, Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука један организациони дио и Нова банка а.д. Бијељина четири организациона дијела.

Стечајни поступак који је у надлежности судова 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 четири банке из Републике Српске (ВБ банка а.д. Бања Лука, Zepster Komerc banka a.d. Вања Лука, Развојна банка Југоисточне Европе а.д. Бања Лука и Бобар банка а.д. Бијељина).

2.1. Структура власништва

Према извјештајима банака на дан 31.03.2004. године акционарски капитал износи 208.726 хиљада КМ и исти је као и 31.12.2003. године, алу у структури приватни капитал се повећао за исти износ за који је дошло до смањења задружног капитала. Државни капитал је на истом нивоу и износи 2.724 хиљаде КМ.

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.	23.971	93	1.370	5	621	2
2.	Нуро Alpe-Adria-Bank a.d.	43.937	100	0	0	26	0
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.	16.527	97	0	0	474	3
6.	Бобар банка а.д.	15.072	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
II	УКУПНО:	204.465	98	2.724	1	1.537	1

Учешће појединих група банака у укупној активи

(у 000 КМ)

ИЗНОС АКТИВЕ	31.12.2003			31.03.2004		
	Износ	Учешће %	Број банака	Износ	Учешће %	Број банака
Преко 150	743.088	59	3	780.415	58	3
100 до 150	258.287	20	2	394.614	30	3
50 до 100	152.056	12	2	54.654	4	1
25 до 50	110.568	9	3	106.252	8	3
Испод 25						
УКУПНО:	1.263.999	100	10	1.335.935	100	10

Ако банке сврстамо у поједине групе банака према учешћу у укупној активи према подацима на дан 31.03.2004. године имамо: три банке које чине 58% укупне aktive у групи преко 150 милиона КМ, три банке у групи од 100-150 милиона КМ, једна банка у групи од 50-100 милиона КМ и три банке у групи од 25-50 милиона КМ.

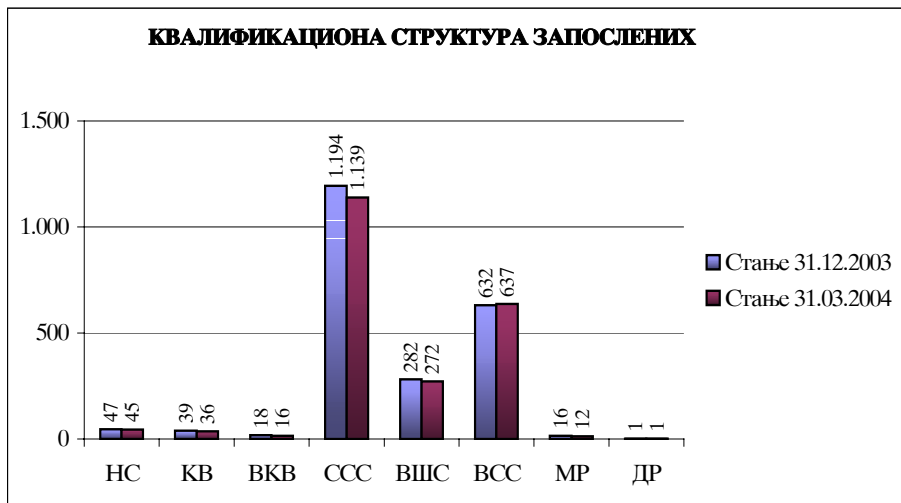
У поређењу са претходним периодом уочавамо повећање active по банкама, тако да су три банке које чине 30% ушле у распон од 100-150 милиона КМ и да нема ни једне банке испод 25 милиона КМ active.

2.2. Кадрови

У банкама Републике Српске на дан 31.03.2004. године запослено је 2.158 радника, што је за 3% мање у односу на 31.12.2003. године. Порастао је број запослених са високом стручном спремом, а остале категорије биљеже пад.

Квалификациона структура запослених

Редни број	Квалификација	Стање 31.12.2003	Учешће	Стање 31.03.2004	Учешће	ИНДЕКС 2004/2003
1.	НС	47	2	45	2	96
2.	КВ	39	2	36	2	92
3.	ВКВ	18	1	16	1	89
4.	ССС	1.194	54	1.139	53	95
5.	ВШС	282	13	272	13	96
6.	ВСС	632	28	637	29	101
7.	МР	16	0	12	0	75
8.	ДР	1	0	1	0	100
УКУПНО		2.229	100	2.158	100	97



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

Активa по запосленом

ДАТУМ	Број запослених	Активa (000 КМ)	Активa по запосл. (000КМ)
31.12.2003	2.229	1.263.999	567
31.03.2004	2.158	1.335.935	619

На дан 31.03.2004. године активa по запосленом износи 619 хиљада КМ и у односу на 31.12.2003. године порасла је за 9%, што указује на рентабилније и квалитетније пословање банака, иако још нису постигнути међународни стандарди active по запосленом (преко 1,0 милион КМ по раднику).

Показатељи активе по запосленом за појединачне банке крећу се од 166 хиљада КМ до 1.797 хиљада КМ.

Преко 1,0 милиона КМ активе по запосленом имају двије банке у Републици Српској, док је најнижа актива по раднику код банке у привременој управи.

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

Билансна актива износи 1.336 милиона КМ и повећала се за 6% у односу на 31.12.2003. године.

Биланс стања

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС (000КМ)				ИНДЕКС
	31.12.2003		31.03.2004		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	378.220	30	366.124	28	97
2.Вриједносни папири за трговање	2.264	0	3.117	0	138
3.Пласмани другим банкама	3.385	0	3.893	0	115
4.Кредити	728.165	58	804.232	60	110
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	541	0	541	0	100
6.Пословни простор и остала фиксна актива	110.069	9	110.655	8	101
7.Остала актива	41.355	3	47.373	4	115
8.СВЕГА АКТИВА:	1.263.999	100	1.335.935	100	106
9.Укупно ванбиланс (10+11+12)	325.223		351.520		108
10. Активни ванбиланс	134.143		149.289		111
11. Класификована актива-губитак Е	140.751		149.068		106
12. Комисиони послови (агентски)	50.329		53.163		106
13.УКУПНО АКТИВА (8+9)	1.589.222		1.687.455		106
ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):					
14.Депозити	950.060	75	1.003.900	75	106
15.Узете позајмице	545	0	542	0	99
16.Обавезе по узетим кредитима	59.634	5	76.248	6	128
17. Субординирани дугови	1.898	0	1.854	0	98
18.Остале обавезе	15.558	1	24.581	2	158
19.Потребне резерве за пот.губ.	51.285	4	49.343	4	96
20.Капитал	185.019	15	179.467	13	97
21.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	1.263.999	100	1.335.935	100	106
21.Укупно ванбиланс (22+23+24)	325.223		351.520		108
22. Активни ванбиланс	134.143		149.289		111
23. Класификована актива-губитак Е	140.751		149.068		106
24. Комисиони послови (агентски)	50.329		53.163		106
25.УКУПНА ПАСИВА (20+21)	1.589.222		1.687.455		106

У структури активе пораст биљеже све категорије изузев новчаних средстава која су се смањила за 3%.

Ванбиланс се повећао за 8% и износи 352 милиона КМ, а у структури највећи пораст имамо на активном ванбилансу 11%, "Е" категорије 6% и комисиони послови 6%.

3.1.1. Пасива

Структура пасиве, односно обавеза и капитала у билансу стања банака на дан 31.03.2004. године види се из следеће табеле:

Структура пасиве

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС (000КМ)				ИНДЕКС
	31.12.2003		31.03.2004		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ):					
1.Депозити	950.060	75	1.003.900	75	106
2.Узете позајмице	545	0	542	0	99
3.Обавезе по узетим кредитима	59.634	5	76.248	6	128
4. Субординирани дугови	1.898	0	1.854	0	98
5.Остале обавезе	15.558	1	24.581	2	158
6.Потребне резерве за пот.губ.	51.285	4	49.343	4	96
7.Капитал	185.019	15	179.467	13	97
8.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	1.263.999	100	1.335.935	100	106

У структури пасиве обавезе учествују са 83%, а капитал са посебним резервама за потенцијалне губитке 17%.

У односу на 31.12.2003. године повећало се учешће обавеза, а учешће капитала са резервама се смањило, што је резултат раста депозита, узетих кредита и осталих обавеза, а на капитал још увијек значајно утичу наслијеђени губици из предприватизационог стања банака.

3.1.1.1. Капитал и адекватност

Капитал

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	31.03.2004	ИНДЕКС
1	2	3	4=3/2
1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
1.1 Акционарски капитал	208.726	208.726	100
1.2 Законске резерве	11.323	11.861	105
1.3 Остале резерве	15.887	15.964	100
1.4 Нераспоређена добит	2.622	7.808	298
1а. Укупно (1.1 до 1.4)	238.558	244.359	102
1.5 Непокривени губици претходних година	35.955	67.650	188
1.6 Губитак из текуће године	28.061	1.197	4
1.7 Износ нематеријалне имовине	5.429	6.419	118
1.б. Укупно (1.5 до 1.7)			
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (1а-1б):	169.113	169.093	100
2.ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
2.1 Износ опшгих резерви за А	17.306	18.469	107
2.2 Текућа добит	6.854	0	0
2.3 Износ добити за - привремена обустава расподеле	0	0	0
2.4 Износ субординисаних дугова највише 50% износа ос. кап.	1.898	1.855	98
2.5 Износ ставки-об.трајног карактера без обавезе за враћање	17.944	17.426	97
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА (2.1 до 2.5):	44.002	37.750	86
3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ			
3.1 Улози бан. у капит. других прав.лица преко 5% Осн. кап. бан.	3.220	3.272	102
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ:	3.220	3.272	102
4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.)	209.895	203.571	97

Основни капитал износи 169.093 хиљаде КМ и у односу на 31.12.2003. године мањи је за 20 хиљада КМ. Посматрајући структуру основног капитала видимо да је акционарски капитал остао на истом нивоу, законске резерве су веће за 5%, а нераспоређена добит за 198%. Међутим, раст нераспоређене добити није могао значајније утицати на повећање основног капитала јер су непокривени губици претходних година порасли за 88%, а износ нематеријалне имовине 18%.

Допунски капитал је мањи за 14%, а одбитне ставке од капитала су се повећале за 2%, тако да је нето-капитал мањи за 3%.

Структура акционарског капитала

АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ	31.12.2003		31.03.2004		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	204.231	98	204.465	98	100
2.1. Страни капитал	152.718	75	148.562	73	97
2.2. Домаћи капитал	51.513	25	55.903	27	109
3. Задружни капитал	1.771	1	1.537	1	87
УКУПНО (1+2+3):	208.726	100	208.726	100	100



Структура власништва према учешћу државног, приватног и задружног капитала у акционарском капиталу на дан 31.03.2004. године је следећа: државни капитал у акционарском капиталу учествује са 1% и није се мијењао у односу на 31.12.2003. године, приватни капитал чини 98% акционарског капитала и задружни капитал чини 1% акционарског капитала и мањи је за 35%.

Приватни акционарски капитал се састоји од акционарског капитала страних улагача 73% и смањен је у односу на 31.12.2003. године за 3% и акционарског капитала домаћих улагача 27% који је већи за 9%.

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 мања је за 12% у односу на 31.12.2003. године.

Адекватност капитала

(у 000 КМ)

	31.12.2002	31.12.2003	31.03.2004	Индекс	
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
Нето капитал	196.863	209.895	203.571	103	97
Укупна ризична актива	822.355	870.085	956.144	116	110
Адекватност капитала	24%	24%	21%	88	88

Преглед осталих релевантних односа капитала дајемо у следећој табели:

Коефицијенти капитала

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2003	31.03.2004
1.	Нето капитал	209.895	203.571
	Укупна актива	1.263.999	1.335.935
	%	17	15
2.	Акционарски капитал	208.726	208.726
	Укупна актива	1.263.999	1.335.935
	%	17	16
3.	Основни капитал	169.113	169.093
	Укупна ризична актива	870.085	956.144
	%	19	18
4.	Укупни капитал	213.115	206.843
	Укупна ризична актива	870.085	956.144
	%	24	22
5.	Нето кредити	697.559	776.838
	Укупни капитал	213.115	206.843
	%	327	376

Посматрајући коефицијенте видимо да нето капитал расте спорије од укупне активе и овај коефицијент биљежи значајан пад, исто стање је и са односом акционарског капитала према укупној активи и основног капитала и укупног капитала према укупној ризичној активи, а посебно је то видљиво код коефицијента нето кредита у односу на укупни капитал, јер укупни кредити биљеже стопу раста од 10% у прва три мјесеца, а капитал пад од 3%, што је уз приближно исти ниво резерви за кредитне губитке довела до наглог раста овог односа.

Морамо напоменути да у израчунавање укупног капитала не улази неревидирана добит текућег периода, што још више доприноси лошијој слици кад гледамо наведене коефицијенте.

3.1.1.2. Депозити

Секторска структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2003		31.03.2004		Индекс
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Владине институције	171.268	18	171.691	17	100
Јавна и државна предузећа	69.199	7	74.485	7	108
Приватна предузећа и друштва	139.227	15	143.151	14	103
Непрофитне организације	10.885	1	16.178	2	149
Банкарске институције	295.444	31	287.227	29	97
Небанкарске фин. институције	15.769	2	17.185	2	109
Грађани	226.794	24	271.187	27	120
Остало	21.474	2	22.796	2	106
УКУПНО	950.060	100	1.003.900	100	106

Депозити су се повећали за 6% у односу на 31.12.2003. године.

У структури депозита највеће учешће је депозита банкарских институција, али они су мањи за 3% у односу на 31.12.2003. године. Депозити грађана у структури депозита учествују са 27% и повећали су се за 20%. Депозити приватних предузећа биљеже пад у укупној структури, али у односу на 31.12.2003. године порасли су за 3%.

Владине институције су остале на истом нивоу, док су јавна и државна предузећа порасла за 8%.

Структура депозита по валути

(у мил. КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2003		31.03.2004		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Депозит у КМ	497,1	52	518,5	52	104
Депозит у страниј валути	453,0	48	485,4	48	107
УКУПНО	950,1	100	1.003,9	100	106

Посматрајући валутну структуру депозита видимо да се структура није промијенила, али домаћи депозити су већи за 4%, а страни су порасли за 7%.

Рочна структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2003		31.03.2004		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Штедња и депозити по виђењу	472.298	50	498.620	50	106
До 3 мјесеца	104.526	11	84.206	8	81
До 1 године	88.439	9	122.007	12	138
1. Укупно краткорочни	665.263	70	704.833	70	106
До 3 године	41.943	4	46.683	5	111
Преко 3 године	242.854	26	252.384	25	104
2. Укупно дугорочни	284.797	30	299.067	30	105
УКУПНО (1+2)	950.060	100	1.003.900	100	106

Посматрајући рочну структуру депозита видимо да краткорочни депозити чине 70% укупних депозита и порасли су за 6%, а дугорочни депозити чине 30% укупних депозита и порасли су за 5%.

Штедња и кредити становништва

Рб	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	31.03.2004	Индекс
1	2	3	4	5=4/3
1.	Кредити грађана	299.530	325.488	109
2.	Штедња грађана	215.738	256.194	119
3.	Штедња/Кредити	139%	127%	

Када посматрамо штедњу грађана у односу на кредите дате грађанима видимо да је штедња расла брже од кредита и да је однос кредита и депозита грађана повољнији у односу на 31.12.2003. године.

Депозити пословних јединица банака из Федерације БиХ

Рб	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	Учешће	31.03.2004	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни депозити					
а.	Влада и владине институције	140	0	88	0	63
б.	Привреда	22.420	28	41.213	36	184
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	44.190	56	60.454	53	137
д.	Остало	431	1	467	0	108
	УКУПНО (1)	67.181	85	102.222	89	152
2.	Дугорочни депозити					
а.	Влада и владине институције	0	0	0	0	0
б.	Привреда	2.000	3	2.000	2	100
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	9.793	12	10.501	9	107
д.	Остало	0	0	0	0	0
	УКУПНО (2)	11.793	15	12.501	11	106
	СВЕУКУПНО (1.+2.)	78.974	100	114.723	100	145

Депозити који су депоновани код организационих дијелова банака чије је сједиште у Федерацији БиХ износе 115 милиона КМ и чине 10% укупних депозита у Републици Српској, а 102 милиона КМ се односи на краткорочне депозите (13% укупних краткорочних депозита у Републици Српској), а 12 милиона КМ чине дугорочни

депозити (4% укупних дугорочних депозита у Републици Српској). Ови депозити нису укључени у укупне депозите банака у Републици Српској, јер се укључују у своје матичне банке у Федерацији БиХ, али су у укупне депозите укључени депозити пословних јединица банака Републике Српске које послују у Федерацији БиХ, а они износе, краткорочни 1.850 хиљада КМ и дугорочни 899 хиљада КМ.

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.

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		31.12.2003	31.03.2004
1.	Краткорочна актива/	640.814	611.782
	Краткорочна пасива	673.999	721.517
	%	95	85
2.	Краткорочна актива/	640.814	611.782
	Укупна актива	1.263.999	1.335.935
	%	51	46
3.	Краткорочна пасива/	673.999	721.517
	Укупна актива	1.263.999	1.335.935
	%	53	54
4.	Нето краткорочна пасива/	33.185	109.735
	Укупна актива	1.263.999	1.335.935
	%	3	8
5.	Нето кредити/	697.559	776.838
	Депозити	950.060	1.003.900
	%	73	77
6.	Нето кредити и преузете фин. обавезе акредитиви/	707.439	787.717
	Укупна актива	1.263.999	1.335.935
	%	56	59

Коефицијенти ликвидности имају тренд пада у односу на 2003. годину. Краткорочне обавезе банака су 85% покривене краткорочним потраживањима. Нето кредити имају бржу стопу раста него депозити. Краткорочна актива има стопу пада и то због раста дугорочних кредита у односу на краткорочне кредите.

3.1.2. Актива

Структура активне активе

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС(000КМ)				ИНДЕКС
	31.12.2003		31.03.2004		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	378.220	30	366.124	28	97
2.Вриједносни папири за трговање	2.264	0	3.117	0	138
3.Пласмани другим банкама	3.385	0	3.893	0	115
4.Кредити	728.165	58	804.232	60	110
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	541	0	541	0	100
6.Пословни простор и остала фиксна актива	110.069	9	110.655	8	101
7.Остала актива	41.355	3	47.373	4	115
8.СВЕГА АКТИВА:	1.263.999	100	1.335.935	100	106

Укупна активна актива на дан 31.03.2004. године износи 1.336 милиона КМ и већа је за 6% у односу на 31.12.2003. године. У билансној активи новчана средства чине 28% и смањена су за 3%, кредити 60% и порасли су за 10%, пословни простор и фиксна актива 8% и порасла је за 1% и остала актива 4% и порасла је за 15%.

Структура ванбилансне активе

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС (000КМ)				Индекс 6=4/2
	31.12.2003		31.03.2004		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	
1. Активни ванбиланс	134.143	100	149.289	100	111
- Неопозиве обавезе за давање кредита	28.191	21	16.106	11	57
- Страни чекови послани на наплату	50	0	304	0	608
- Неопозиви док. акредитиви	4.517	3	10.289	7	228
- Остали акредитиви за плаћ. у ино.	5.363	4	590	0	11
- Издате гаранције	95.158	71	119.867	80	126
- Издате мјенице и дати авали	853	1	761	1	89
- Ностро фин.активн. -процес наплате	0	0	0	0	0
- Текући уговори за трансак. с девизама	0	0	3	0	0
- Остале ставке ванбиланса	11	0	1.369	1	12.445
2. Класификована актива-губитак Е	140.751		149.068		106
3. Комисиони послови	50.329		53.163		106
4. УКУПНО	325.223		351.520		108

Ванбилансна актива износи 352 милиона КМ и повећала се за 8%, а у структури активног ванбиланса највеће учешће је издатих гаранција и неопозивих обавеза за давање кредита. Највећи пораст биљеже неопозиви документарни акредитиви 128%, издате гаранције 26%, страни чекови послати на наплату 5085 и остале ставке ванбиланса, али ове двије ставке у структури имају незнатно учешће. Губитак "Е" категорије и комисиони послови су се повећали за 6%.

3.1.2.1. Новчана средства

Структура новчаних средстава

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2003		31.03.2004		Индекс 6=4/2
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	
КМ					
Готов новац	32.795	9	35.895	10	109
Жиро рачун	160.791	42	114.790	31	71
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	7.008	2	49.410	14	705
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	0	0	0	0	0
Новчана средства у процесу наплате	0	0	0	0	0
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	200.594	53	200.095	55	100
ДЕВИЗЕ					0
Готов новац	37.085	10	27.544	8	74
Жиро рачун	0	0	0	0	0
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	695	0	866	0	125
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	137.734	36	129.114	35	94
Новчана средства у процесу наплате	2.112	1	8.505	2	403
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	177.626	47	166.029	45	93
СВЕУКУПНО:	378.220	100	366.124	100	97

У структури новчаних средстава, новчана средства у домаћој валути износе 200 милиона КМ или 55%, док девизна средства износе 166 милиона КМ или 45%.

Домаћа валута се претежно држи на жиро рачуну, а страна на рачунима код депозитних институција у иностранству. Један дио девизних средстава, на рачунима банке обезбјеђују за пословање својих комитената који имају обавезе плаћања према иностранству, а други дио је орочен јер не постоји сигурност пласмана код домаћих комитената.

Средства у КМ су остала на истом нивоу, док су девизна средства смањена за 7%.

3.1.2.2. Кредити

У структури активе кредити чине 60% и у односу на 31.12.2003. године порасли су за 10%.

Секторска структура укупних кредита

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	Учешће	31.03.2004	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Влада и владине институције	7.550	1	8.758	1	116
2.	Јавна и државна предузећа	62.975	9	79.586	10	126
3.	Приватна предузећа и друштва	337.264	47	370.593	46	110
4.	Непрофитне организације	1.355	0	1.363	0	101
5.	Банке и банкарске институције	926	0	1.156	0	125
6.	Небанкарске фин.институције	1.962	0	2.370	0	121
7.	Грађани	299.530	41	325.488	41	109
8.	Остало	16.603	2	14.918	2	90
9.	УКУПНО	728.165	100	804.232	100	110

Структуру кредита чине кредити дати приватним предузећима 46%, кредити становништву 41%, кредити дати Влади и државним предузећима 11% и остало 2%.

Све категорије у структури кредита биљеже пораст изузев осталих кредита који су се смањили за 10%. Апсолутно највећи пораст имамо на кредитима датим приватним предузећима и грађанима, али порасли су кредити дати јавним и државним предузећима за 26%, а њихово учешће у структури је 10%.

У односу на 31.12.2003. године рочна структура је следећа:

Рочна структура кредита

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС	Краткорочни кредити < 1год.		Инд-екс	Дуор. кредити > 1 год.		Инд-екс	Доспјела потраживања		Инд-екс	Укупно		Инд-екс
		31.12.2003	31.03.2004		31.12.2003	31.03.2004		31.12.2003	31.03.2004		31.12.2003	31.03.2004	
		1.	Влада и владине институције	1.435	1.174	82	6.053	7.525	124	62	59	95	7.550
2.	Јавна и држ. предузећа	23.636	19.682	83	26.862	41.272	154	12.477	18.632	149	62.975	79.586	126
3.	Прив.пред. и друштва	167.512	187.053	112	137.622	148.611	108	32.130	34.929	109	337.264	370.593	110
4.	Непроф.организације	1.053	1.200	114	162	0	0	140	163	116	1.355	1.363	101
5.	Банке и банкарске институције	105	348	331	328	297	91	493	511	104	926	1.156	125
6.	Небанкар.фин.инстит.	268	510	190	1.694	1.827	108	0	33	0	1.962	2.370	121
7.	Грађани	56.460	23.615	42	240.892	299.246	124	2.178	2.627	121	299.530	325.488	109
8.	Остало	9.861	8.959	91	3.342	3.958	118	3.400	2.001	59	16.603	14.918	90
9.	УКУПНО	260.330	242.541	93	416.955	502.736	121	50.880	58.955	116	728.165	804.232	110

Краткорочни кредити износе 243 милиона КМ и смањени су за 7%, дугорочни кредити износе 503 милиона КМ и порасли су за 21%. Ако се има у виду да банке имају 299 милиона КМ дугорочних депозита, произилази недостатак дугорочних извора средстава и банке су значајан дио краткорочних извора средстава пласирале као дугорочне изворе.

У структури краткорочних кредита највеће учешће је кредита датих приватним предузећима и порасли су за 12% и кредита датих грађанима који су смањени за 58%.

У структури дугорочних кредита највеће учешће је кредита датих грађанима и порасли су 24% и приватним предузећима који су порасли за 8%. Значајан је пораст кредита датих јавним и државним предузећима од 54% и Влади и владиним институцијама 24%.

Доспјела потраживања су порасла за 16%, а у структури највеће учешће имају доспјела потраживања по кредитима датим приватним предузећима и јавним и државним предузећима. Доспјела потраживања кредита датих грађанима повећавају своје учешће и порасла су за 21%, а доспјела потраживања за остале кредите су смањена за 41%.

Кредити пословних јединица банака из Федерације БиХ

(у 000 КМ)						
Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	Учешће	31.03.2004	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни кредити					
а.	Влада и владине институције	100	0	80	0	80
б.	Привреда	8.362	6	9.846	7	118
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	4.716	4	6.034	4	128
д.	Остало	355	0	407	0	115
	УКУПНО (1)	13.533	10	16.367	11	121
2.	Дугорочни кредити					
а.	Влада и владине институције	0	0	0	0	0
б.	Привреда	10.802	8	16.132	11	149
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	107.011	82	111.579	78	104
д.	Остало	0	0	0	0	0
	УКУПНО (2)	117.813	90	127.711	89	108
	СВЕУКУПНО (1.+2.)	131.346	100	144.078	100	110

Организациони дијелови банака чије је сједиште у Федерацији БиХ пласирали су 144 милиона КМ кредита или 15% од укупних кредита пласираних у Републици Српској, од тога 128 мил. КМ дугорочних кредита или 20% од укупних кредита у Републици Српској и 16 милиона краткорочних кредита или 5% укупних краткорочних кредита у Републици Српској.

Ако ставимо у однос прикупљене депозите на подручју Републике Српске и дате кредите, видимо да су кредити покривени са 80% прикупљених депозита.

Филијале наших банака пласирале су 2.171 хиљада КМ краткорочних кредита и 454 хиљаде КМ дугорочних кредита на подручју Федерације БиХ.

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	31.12.2003	31.03.2004	ИНДЕКС
1. Краткорочни кредити	218.196	242.539	111
2. Дугорочни кредити	455.681	502.737	110
3. Остали пласмани	60.026	47.819	80
4. Обрачуната камата	5.147	5.931	115
5. Доспјела потраживања	50.277	58.304	116
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	1.126	965	86
7. Остала актива	473.546	477.640	101
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	1.263.999	1.335.935	106
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	46.500	44.295	95
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	46.813	44.462	95
11. Разлика 10.-9.	313	167	53
12а. Плативе гаранције	65.720	87.820	134
12б. Чинидбене гаранције	29.214	32.047	110
13. Непокривени акредитиви	9.841	10.859	110
14. Неопозиве кредитне обавезе	28.188	16.090	57
15. Остале потенцијалне обавезе	1.181	2.474	209
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	134.144	149.290	111
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	4.443	4.899	110
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	4.472	4.880	109
19. Разлика 18.-17.	28	-19	-68
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	1.398.143	1.485.225	106
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	50.943	49.192	97
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	51.285	49.342	96
23. ВИШЕ формираних резерви	344	151	44
МАЊЕ формираних резерви	2	1	50
24. АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве (клас у А)	399.422	413.963	104
25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач. резерве(20-24)	998.721	1.071.262	107

Укупна актива на коју се обрачунавају резерве износи 1.071 милион КМ и већа је за 7% у односу на 31.12.2003. године. Билансна актива повећала се за 6%, а ванбилансна за 11%.

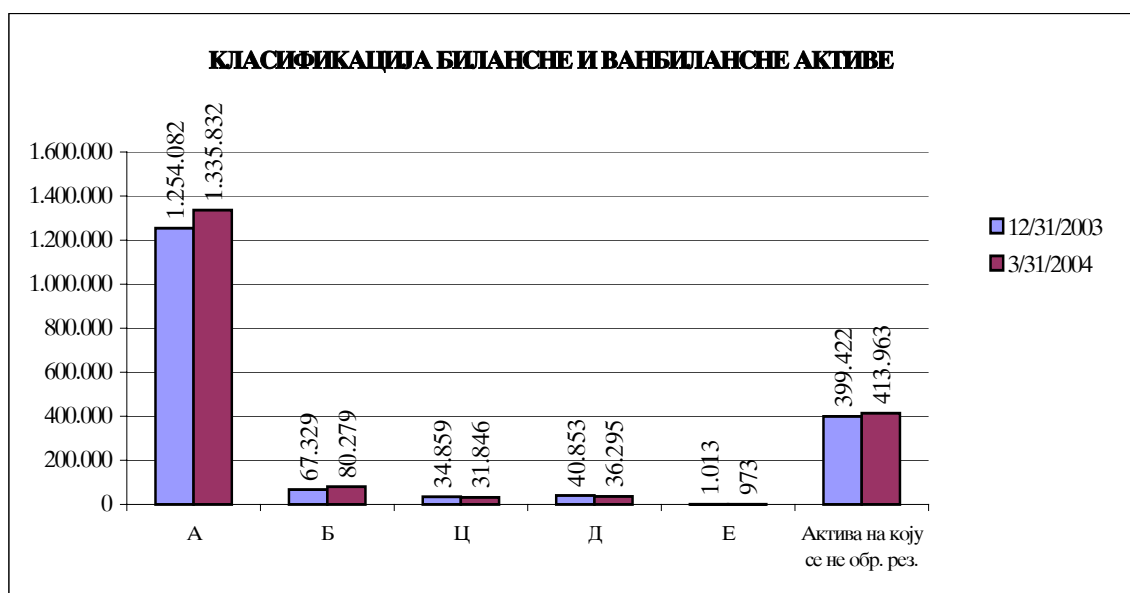
Највећи проценат ризичне активе отпада на дугорочне кредите 38%, краткорочне кредите 18%, осталу активу 36% и доспјела потраживања 4%.

Пораст у односу на 31.12.2003. године имамо на дугорочним кредитима 11%, краткорочним кредитима 10%, доспјелим потраживањима 16%, обрачунатој камати 15% и осталој активи 1%. Посматрајући ванбилансну активу видимо да су се плативе гаранције повећале за 34%, чинидбене за 10%, непокривени акредитиви за 10%. Смањене су само неопозиве кредитне обавезе за 43%.

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 31.03.2004. године види се из следеће табеле:

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	А	Б	Ц	Д	Е	УКУПНО
1. Краткорочни кредити	214.013	24.369	2.969	1.188	0	242.539
2. Дугорочни кредити	448.181	30.553	17.065	6.938	0	502.737
3. Остали пласмани	47.545	78	112	84	0	47.819
4. Обрачуната камата	3.497	2.401	17	16	0	5.931
5. Доспјела потраживања	8.819	15.272	8.008	26.205	0	58.304
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	26	0	325	614	0	965
7. Остала актива	475.558	704	943	435	0	477.640
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	1.197.639	73.377	29.439	35.480	0	1.335.935
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	15.887	5.393	6.206	16.809	0	44.295
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	15.938	5.396	6.208	16.920	0	44.462
11. Разлика 10.-9.	51	3	2	111	0	167
12а. Плативе гаранције	81.259	3.514	1.348	814	885	87.820
12б. Чинидбене гаранције	30.110	1.040	809	0	88	32.047
13. Непокривени акредитиви	10.859	0	0	0	0	10.859
14. Неопозиве кредитне обавезе	13.979	1.860	250	1	0	16.090
15. Остале потенцијалне обавезе	1.986	488	0	0	0	2.474
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	138.193	6.902	2.407	815	973	149.290
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	2.551	432	544	399	973	4.899
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	2.532	432	544	399	973	4.880
19. Разлика 18.-17.	-19	0	0	0	0	- 19
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	1.335.832	80.279	31.846	36.295	973	1.485.225
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	18.436	5.825	6.750	17.208	973	49.192
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	18.470	5.828	6.752	17.319	973	49.342
23. ВИШЕ формираних резерви	35	3	2	111	0	151
МАЊЕ формираних резерви	1	0	0	0	0	1
24. АКТИВА на коју се не обрач.резер. (клас. у А)	413.963					413.963
25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач. рез.(20-24)	921.869	80.279	31.846	36.295	973	1.071.262



- у 000КМ -

Категорија класификације	31.12.2003	Уче- шће	31.03.2004	Уче- шће	ИНДЕКС
А	1.254.089	90	1.335.832	90	107
Б	67.329	5	80.279	6	119
Ц	34.859	2	31.846	2	91
Д	40.853	3	36.295	2	89
Е	1.013	0	973	0	96
Укупно класификована актива	1.398.143	100	1.485.225	100	106
МИНУС: Актива на коју се не обр. рез. (клас у А)	399.422		413.963		104
УКУПНО АКТИВА на коју се обрач. резерве:	998.721		1.071.262		106
Пот.опш.рез.за пот.кред.губ.(А)	17.093		18.436		108
Већ форм.опш.резерве (А)	17.306		18.470		107
Разлика за А:	213		34		
Пот.посеб.рез.за пот.кред.губ.(Б-Е)	33.850		30.756		91
Већ форм.посебне резерве (Б-Е)	33.979		30.872		91
Разлика за (Б-Е):	129		116		

У структури класификације највеће учешће је категорије класификоване у групу ризика "А" - 90% и ова категорија је порасла за 7% у односу на 31.12.2003. године. Категорија "Б" учествује са 6% и биљежи пораст од 1%, категорија "Ц" учествује са 2% и биљежи пад од 9%, категорија "Д" учествује са 2% и биљежи пад од 11%, док категорија "Е" има пад од 4% и незнатно учешће у структури.

Актива на коју се не обрачунавају резерве износи 414 милиона КМ и већа је за 4%, а актива на коју се обрачунавају резерве износи 1.071 милиона КМ и већа је за 6%.

Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика "Б"- "Е" износе 30.756 хиљада КМ, а укупно формиране резерве износе 30.872 хиљада КМ, што говори да су банке формирале 116 хиљада КМ више резерви од обрачунатих.

Коефицијенти квалитета активе

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2003	31.03.2004
1.	Доспјели кредити/	50.880	58.955
	Укупни кредити	728.165	804.232
	%	7	7
2.	Доспјели кредити/	50.880	58.955
	Рез. за потен. губитке	30.606	27.394
	%	166	215
3.	Доспјели кредити/	50.880	58.955
	Укупни капитал	213.115	206.843
	%	24	29
4.	Клас. актива на коју се обр. резерве/	998.714	1.071.262
	Укупни капитал	213.115	206.843
	%	469	518
5.	Рез. за потен. губитке/	30.606	27.394
	Укупни кредити	728.165	804.232
	%	4	3
6.	Укупна ризична актива	870.085	956.144
	Укупна актива	1.263.999	1.335.935
	%	69	72

Посматрајући коефицијенте квалитета активе закључујемо да је дошло до незнатног погоршања одређених коефицијената, а посебно је то видљиво код односа класификоване активе на коју се обрачунавају резерве и укупног капитала.

Актива има бржи тренд раста него капитал банака, који се умањује за губитке из ранијег периода. Овај коефицијент ће се поправити са покрићем губитака из ранијег периода у складу са Акционим плановима до краја 2006. године.

Банке морају у наредном периоду издвојити веће резерве за кредитне губитке.

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	31.12.2003	Учешће	31.03.2004	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6=4/2
Кредити и друга потраживања:					
1. Акционарима са више од 5% глас. права	10.336	83	10.096	85	98
2. Потенцијалне и преузете ванб. обавезе	18	0	257	2	1.428
3. Члановима Надзорног одбора	1.011	8	513	4	51
4. Руководству	1.092	9	1.023	9	94
5. Укупна потраживања од повезаних лица (1 до 4)	12.457	100	11.889	100	95
6. Радницима банке	9.316		10.069		108
7. СВЕУКУПНО (5+6)	21.773		21.958		101

На дан 31.03.2004. године кредити дати повезаним лицима су се смањили за 5% у односу на 31.12.2003. године.

Највеће учешће у структури имају кредити дати акционарима 47% и смањени су се за 2% и кредити дати руководству 9% смањени су за 6%.

Кредити дати члановима Надзорног одбора смањили су се за 49%, а кредити дати радницима повећали су се са 8%.

3.1.2.5. Пословни простор и остала фиксна актива

У структури активе пословни простор и остала фиксна актива учествују са 8%. У односу на 31.12.2003. године фиксна актива се повећала за 1%.

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 31.12.2003. године повећала се за 15%. 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	31.03.2003		31.03.2004		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	14.114	36	19.403	49	137
б) Оперативни приходи	25.354	64	20.583	51	81
2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1а+1б)	39.468	100	39.986	100	101
3. РАСХОДИ					
а) Расходи по каматама и слични расходи	3.475	8	6.623	18	191
б) Пословни и директни расходи	20.028	44	8.170	22	41
в) Оперативни расходи	21.802	48	22.406	60	103
4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)	45.305	100	37.199	100	82
УКУПНО: ПРИХОДИ-РАСХОДИ (2.-4.)	-5.837		2.787		
ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	1.854		3.984		215
ГУБИТАК	7.691		1.197		16
ПОРЕЗИ	4		30		750
НЕТО ДОБИТ	1.850		3.954		214

Укупни приходи банака износе 40 милиона КМ и већи су за 1% у односу на исти период прошле године.

Структуру прихода чине приходи од камата 49% чији је раст 37% и приходи од накнада који су мањи за 19%.

Иако приходи од камата биљеже пораст, а оперативни приходи пад, и даље је учешће оперативних прихода 51%.

Укупни расходи износе 37 милиона КМ и смањили су се за 18% у односу на исти период прошле године. Структура расхода је значајно промијењена и чине је расходи по каматама 18% са стопом раста од 91%, што је резултат раста депозита и повећања камате на депозитна средства, посебно орочена.

Директни расходи су мањи за 59% у односу на исти период 2003. године, а оперативни расходи су већи за 3%.

Остварена добит прије опорезивања је 3,9 милиона КМ и већа је за 115%. Губитак износи 1,2 милиона КМ и мањи је за 84%.

Нето добит је 3,9 милиона КМ и порасла је за 114%.

Видимо да су банке поправиле свој финансијски резултат, а за све банке које су након приватизације наслиједиле велике губитке, Агенција је дала сагласност на планове покрића губитка који су потребни банци ради уласка у програм осигурања депозита.

У овом периоду једна банка која је у привременој управи је пословала са губитком који износи 1,2 милиона КМ, а позитиван финансијски резултат остварило је девет банака у износу од 3,9 милиона КМ. Укупан билансни губитак банкарског сектора је 68,8 милиона КМ и обухвата губитак текуће године и непокривене губитке ранијих година.

Коефицијенти профитабилности

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.03.2003	31.03.2004
1.	Укупни приход/	157.872	159.944
	Укупна актива	949.677	1.335.935
	%	17	12
2.	Укупни приход/	157.872	159.944
	Укупни капитал	246.279	206.843
	%	64	77
3.	Укупни расходи/	181.220	148.796
	Укупна актива	949.677	1.335.935
	%	19	11
4.	Приход од камата/	56.456	77.612
	Укупна актива	949.677	1.335.935
	%	6	6
5.	Расходи по каматама/	13.900	26.492
	Укупна актива	949.677	1.335.935
	%	1	2
6.	Нето приход од камата/	42.556	51.120
	Укупна актива	949.677	1.335.935
	%	4	4
7.	Нето приход од камата/	42.556	51.120
	Укупни капитал	246.279	206.843
	%	17	25
8.	Накнаде/	45.232	46.740
	Укупна актива	949.677	1.335.935
	%	5	3
9.	Мат.трошкови и бруто зараде/	87.208	89.624
	Укупна актива	949.677	1.335.935
	%	9	7
10.	Некаматонсни расходи/	167.320	122.304
	Укупна актива	949.677	1.335.935
	%	18	9

Профитабилност банкарског сектора има даљи тренд раста, иако још увијек имају значајног утицаја остварени губици из ранијег периода.

Коефицијенти профитабилности показују да су у првом кварталу 2004. године приходи расли спорије од раста активе, а расходи имају позитиван тренд јер су се значајно смањили.

Расходи по каматама су повећани, што је резултат повећања камата, посебно на орочена средства, а приходи од камата су на истом ниову, што је резултат смањења камата на кредите, јер су укупни кредити као основа за обрачун камата знатно порасли.

Када посматрамо финансијски резултат укупног банкарског сектора за 2003. годину потребно је нагласити да текући губитак чини губитак једне банке која је у привременој управи. Ако искључимо ове двије банке из оцјене укупне профитабилности банкарског сектора, констатујемо да принос на активу за осталих осам банака је 1, што је добар показатељ.

5. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ

У платни промет Републике Српске укључено је 10 комерцијалних банака и 18 организационих дијелова из Федерације Босне и Херцеговине.

До 31.03.2004. године отворено је 97.135 трансакционих 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)
31.01.2004	467.330	1.198.578	400.276	410.769
29.02.2004	558.371	1.281.660	645.674	572.415
31.03.2004	672.049	1.627.008	786.609	685.714
УКУПНО:	1.697.750	4.107.246	1.832.559	1.668.898

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 41%, а по вриједности са 27%.

6. СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА

Све банке су именовале одговорна лица за спречавање прања новца и финансирања тероризма на нивоу банке и на нижим организационим нивоима. У складу са законом и подзаконским актима банке су донијеле посебне програме, политике и процедуре за спречавање прања новца и финансирање тероризма којима су дефинисане линије извјештаја унутар банке, те обавјештавање надлежних органа. Системом интерне контроле и интерном ревизијом је обезбијеђен надзор над провођењем програма, политика и процедура.

6. ЗАКЉУЧАК

На основу приказа основних показатеља пословања банака на дан 31.03.2004. године у односу на 31.12.2003. године можемо закључити следеће:

- укупна актива је повећана за 6%, а ипак оће и билансна актива;
- новчана средства су мања за 3%, а кредити су се повећали за 10%;
- депозити су повећани за 6% са учешћем депозитна становништва од 27% чија је стопа раста 20%;
- ликвидност банака је на задовољавајућем нивоу;
- акционарски капитал је остао на истом нивоу, а нето капитал је мањи за 3%;
- профитабилност банака није на задовољавајућем нивоу, иако има тренд раста;
- четри банке у Републици Српској су осигурале депозите, а све остале банке су у припреми за осигурање.

Након завршеног процеса приватизације и консолидације банкарског сектора требало би се интензивно радило на унапређењу укупног економског окружења у Републици Српској, као и ефективно ангажовање законодавних и извршних органа у циљу оживљавања производње и повећања бруто домаћег производа. Неопходно је да се:

- усклади и доради комлејтна регулатива за финансијски сектор и да остале институције имају адекватну контролу пословања;
- у што краћем року заврши законска регулатива у систему правосудја и да се убрза решавање судских послова, доношење пресуда и најлаија хиошеке;
- у што краћем року донесе Закон о старој девизној штеди грађана;
- успостави Централни регистар трансакционих рачуна учесника у унутрашњем ланом промету;
- даље унариједи законски и институционални оквир за квалитетнију финансијску дисциплину, а тиме и сјечавање прања новца;
- даље унариједи супервизија банкарског сектора.

Поред обавеза које окружење и институције имају за стварање квалитетнијег банкарског сектора, јер за укупно пословање саме банке одговорно је њено руководство, то је неопходно да предузму активност на:

- даљем побољшању квалитета активе и квалитетнијем управљању ризицима, посебно код повећања кредитне активности и ризика пословања са повезаним лицима;
- даљем усавршавању унутрашњег ланог промета у циљу брже размјене података и изради дејалних процедура за праћење финансијских трансакција које могу имати карактер прања новца;
- јачању интерне контроле и интерне ревизије банака;

- смањењу расхода и фиксне акције ишло би имало одраза и на повећање профитабилности;
- размјени информација о лошим дужницима, односно извјештавању Агенције за банкарство Републике Српске о несолидним компанијама који се смањрају специјалним кредитним ризиком банака ишло ће омогућити формирање посебне базе података;
- бржем развоју карактеристика пословања и електронског банкарства;
- поштиравању и досљедној примјени критеријума стручности и компетентности за обављање управљачких и руководних функција у банкама;
- кадровском јачању и стручном осовјештавању за успостављање квалитетних односа са клијентима, посебно малим и средњим предузећима, ишло укључује нове видове услуга, уобичајених у свијету, односно снажније развоја операција финансијског менаџмента;
- хардверском и софтверском јачању и усавршавању кадрова, посебно за рад са малим и средњим предузећима и инновацијом.

П Р И Л О Ж 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	31.03.2004 (у 000КМ)		БРОЈ ЗАПОСЛЕНИ Х
							Актива	Капитал	
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	Бања Лука	М.Бурсаћ 7	Драгољуб Лекић	051/243-200	212-830	169.932	15.063	418
2.	Нуро Алре-Adria Bank a.d.	Бања Лука	И.Ф.Јукића 9	Kurt Makula	051/212-930	212-878	387.437	25.842	306
3.	Развојна банка Југ.Европе а.д.	Бања Лука	Краља Петра I 85-А	в.д. Мирослав Борђевић	051/242-101	242-192	223.046	21.420	431
4.	ВБ банка а.д.	Бања Лука	Милана Тепића 4	Радован Бајић	051/221-600	221-623	118.626	21.458	66
5.	Нова банка а.д.	Бијељина	Светог Саве 46	Милорад Анџић	055/209-094	201-410	149.398	19.424	292
6.	Привредна банка ад С.Сарајаво	Пале	Книнска бб	Пу. Миле Максимовић	059/210-173	057/226-805	31.091	1.156	187
7.	Бобар банка а.д.	Бијељина	Филипа Вишњића 211	Драган Радумило	055/201-862	201-862	35.837	17.232	75
8.	Zepce komerc banka a.d.	Бања Лука	Јеврејска бб/ II спрат	Ранко Лабовић	051/241-100	215-771	126.590	19.221	146
9.	Balkan Investment Bank a.d.	Бања Лука	Крајишких бригада 2	Salilus Žostautas	051/216-285	211-445	39.324	18.314	64
10.	Pavlović Bank International a.d.	Слободмир, Бијељина	Слободмир	Нада Павловић	055/209-588	210-247	54.654	20.337	173
	УКУПНО						1.335.935	179.467	2.158

БИЛАНС СТАЊА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.03	Учешће	31.03.04	Учешће	ИНД-ЕКС
1. Новчана средства и рачуни деп. код депозитних инст. (1.а.+1.б.)	378.220	30	366.124	28	97
1.а. Готов новац и некаматносни рачуни депозита	203.800	16	186.197	14	91
1.б. Каматносни рачуни депозита	174.420	14	179.927	14	103
2. Вриједносни папири за трговање	2.264	0	3.117	0	138
3. Пласмани другим банкама	3.385	0	3.893	0	115
4. Кредити, потраж. по пословима лиз. и досп. потраж.(4.а.+4.б.+4.в.)	728.165	58	804.232	60	110
4.а. Кредити	677.285	54	745.277	56	110
4.б. Потраживања по пословима лизинга	0	0	0	0	0
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	50.880	4	58.955	4	116
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	541	0	541	0	100
6. Пословни простор и остала фиксна актива	110.069	9	110.655	8	101
7. Остале некретнине	5	0	5	0	100
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	7.056	0	7.531	1	107
9.б Остала актива	34.294	3	39.837	3	116
УКУПНО (1 до 9)	1.263.999	100	1.335.935	100	106
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке	46.812		44.462		95
11. УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.)	1.217.187		1.291.473		106
11.1.Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	134.143		149.289		111
2. класификована актива-губитак Е	140.751		149.068		106
3. комисиони послови (агентски)	50.329		53.163		106
УКУПНО АКТИВА (11.+11.1)	1.542.410		1.642.993		107
12. Депозити (12.а.+12.б.)	950.060	78	1.003.900	78	106
12.а. Каматносни депозити	806.114	66	863.505	67	107
12.б. Некаматносни депозити	143.946	12	140.395	11	98
13. Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.)	3	0	0	0	0
13.а Стање доспјелих, а неисплаћених обавеза	3	0	0	0	0
13.б. Стање неизмирених-позваних за плаћање ванбиланс.обавеза	0	0	0	0	0
14. Узете позајмице од других банака	542	0	542	0	100
15. Обавезе према Влади	0	0	0	0	0
16. Обавезе по узетим кредитима и ост. позајмицама (16.а.+16.б.)	59.634	5	76.248	6	128
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	8.191	1	16.142	1	197
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	51.443	4	60.106	5	117
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	1.898	0	1.854	0	98
18. Резерве на ванбиланс (18.б.+18.в)	4.473	0	4.881	0	109
18.г. Остале обавезе	15.558	1	24.581	2	158
19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18):	1.032.168	84	1.112.006	86	108
20. Трајне приоритетне акције	16.643		16.643		100
21. Обичне акције	192.083		192.083		100
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. Нерасподијељена добит	12.857		11.762		91
24.Резерве капитала	27.452		27.826		101
25. Остали капитал	-64.016		-68.847		108
26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.)	185.019	16	179.467	14	97
27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)	1.217.187	100	1.291.473	100	106
28.1.Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	134.143		149.289		111
2. класификована актива-губитак Е	140.751		149.068		106
3. комисиони послови (агентски)	50.329		53.163		106
УКУПНО ПАСИВА (27.+28.1)	1.542.410		1.642.993		107

ПРЕГЛЕД КРЕТАЊА КАПИТАЛА

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	31.03.2004	ИНДЕКС 2004/2003
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	205.327	205.327	100
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)	11.323	11.861	105
1.5. Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	15.887	15.964	100
1.6. Задржана - нераспоређена добит из претходних година	2.622	7.808	298
1а УКУПНО (од 1.1 до 1.6)	238.558	244.359	102
1.7. Непокривени губици пренешени из претходних година	35.955	67.650	188
1.8. Губитак из текуће године	28.061	1.197	4
1.9. Књиговодствена вриједност властитих (трезорских) акција у посједу банке	0	0	0
1.10. Износ нематеријалне имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истраживање тржишта, трговачко име, трговачки знак те гоодњилл и сл.	5.429	6.419	118
1.б УКУПНО (од 1.7 до 1.10)	69.445	75.266	108
1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (1а - 1.б):	169.113	169.093	100
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	17.306	18.469	107
2.4. Износ обрачунате добити у текућој години ревидиране и потврђене од стране екстерног ревизора	6.854	0	0
2.5. Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави расподеле	0	0	0
2.6. Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основног капитала	1.898	1.855	98
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	17.944	17.426	97
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	44.002	37.750	86
3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ			
3.1. Део уложеног акционарског капитала који по оцјени АБРС представља разлику реално примљене и укњижене прецијењене вриједности	0	0	0
3.2. Улози (инвестиције) банке у капитал других правних лица који прелазе 5% висине Основног капитала банке	3.220	3.272	102
3.3. Потраж. од акционара који посједују значајно глас. право у банци одобрена од банке супротно одредбама Закона, прописа АБРС и посл.политике банке;	0	0	0
3.4. Велика излагања банке кредитном ризику према акционарима са значајним гласачким правом у банци извршена без претходне сагласности АБРС	0	0	0
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ:	3.220	3.272	102
4.ОБРАЧУН ИЗНОСА КАПИТАЛА БАНКЕ			
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	169.113	169.093	100
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	44.002	37.750	86
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ	3.220	3.272	102
4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.)	209.895	203.571	97
Б. РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНАТА	870.085	956.144	110
Ц. СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА	24,1	21,3	88

БИЛАНС УСПЈЕХА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.03.2003	Учешће	31.03.2004	Учешће	ИНДЕКС
1. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА					
а) Приходи од камата и слични приходи					
1) Каматноосни рачуни депозита код депозитних институција	699	5	1.184	6	169
2) Пласмани другим банкама	83	0	160	1	193
3) Кредити и послови лизинга	10.820	77	13.312	69	123
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	0	0	0	0	0
7) Остали приходи од камата и слични приходи	2.513	18	4.747	24	189
8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛ. ПРИХОДИ (1 до 7)	14.114	100	19.403	100	137
б) Расходи по каматама и слични расходи					
1) Депозити	2.724	78	5.562	84	204
2) Узете позајмице од других банака	296	8	201	3	68
3) Узете позајмице-доспјеле обавезе	71	2	110	2	155
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	124	4	190	3	153
5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице	0	0	0	0	0
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	260	8	560	8	215
7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛИЧНИ РАСХОДИ (1 ДО 6)	3.475	100	6.623	100	191
в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ	10.639		12.780		120
2. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ					
1) Приходи из пословања са девизама	9.411	37	2.465	12	26
2) Накнаде по кредитима	1.433	6	2.729	13	190
3) Накнаде по ванбилансним пословима	1.441	6	1.333	7	93
4) Накнаде за извршене услуге	8.434	33	7.623	37	90
5) Приход из послова трговања	478	2	194	1	41
6) Остали оперативни приходи	4.157	16	6.239	30	150
7) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (1 ДО 6)	25.354	100	20.583	100	81
3. НЕКАМАТНОСНИ РАСХОДИ					
а) Пословни и директни расходи					
1) Трош. резерви за општи кред. ризик и пот. кред. и др. губитке	12.155	61	6.263	77	52
2) Остали пословни и директни трошкови	7.873	39	1.907	23	24
3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1)+2)	20.028	100	8.170	100	41
б) Оперативни расходи					
1) Трошкови плата и доприноса	9.214	42	9.875	44	107
2) Трошкови пословног простора, остале фиксне активе и режија	8.533	39	9.978	44	117
3) Остали оперативни трошкови	4.054	19	2.553	12	63
4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)	21.802	100	22.406	100	103
в) УКУПНИ РАСХОДИ а)3)+б)4)	41.830		30.576		73
УКУПНО: ПРИХОДИ - РАСХОДИ (1в. + 2е. - 3в.)	-5.837		2.787		
4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в. + 2е. - 3в.)	1.854		3.984		215
5. ГУБИТАК (1в. + 2е. - 3в.)	7.691		1.197		16
6. ПОРЕЗИ	4		30		750
7. НЕТО-ДОБИТ (4. - 6.)	1.850		3.954		214

Прилог број 5.

КАДРОВИ

Р/б	Б А Н К Е	КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ									Учешће
		НС	КВ	ВКВ	ССС	ВШС	ВСС	МР	ДР	УКУПНО	
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	7	10	4	244	48	101	4	0	418	19
2.	Нуро Адре-Adria Bank а.д.	10	0	1	182	17	96	0	0	306	14
3.	ПБ а.д. Српско Сарајево	7	4	1	121	21	33	0	0	187	9
4.	Развојна банка Југ. Европе	3	7	7	222	73	116	2	1	431	20
5.	Бобар банка а.д.	0	6	0	40	8	19	2	0	75	3
6.	ВБ банка	2	0	1	28	4	31	0	0	66	3
7.	Zepter komerc banka а.д.	0	2	1	65	21	57	0	0	146	7
8.	Balkan Investment Bank а.д.	1	0	0	25	4	34	0	0	64	3
9.	Pavlović Internacional Bank а.д.	12	7	1	96	14	40	3	0	173	8
10.	Нова банка а.д.	3	0	0	116	62	110	1	0	292	14
УКУПНО		45	36	16	1.139	272	637	12	1	2.158	100
%		2	2	1	53	13	29	0	0	100	