

**ИНФОРМАЦИЈА**  
**О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ**  
**за период 01.01.-30.09.2004. године**

**Бања Лука, новембар 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

По завршеном процесу приватизације банкарског сектора уочава се умјерен и квалитетнији раст активности, повећање конкуренције, понуда нових производа, квалитетније управљање и примјена нове законске регулативе усклађене са међународним стандардима. Потврда ових дешавања је повећање повјерења у банке, што има за резултат раст штедне грађана, повећање профитабилности банака, стабилнију и квалитетнију активу банака, што потврђује да Агенција није имала драстичније мјере према банкама у овом периоду. Сви ови резултати били би значајно бољи да економско окружење и брзо друштвени производ има бар приближно исти тренд раста. С обзиром да су банке брже напредовале од осталог окружења, што у наредном периоду посебну пажњу морају посветити:

- иржичним кредитима и понуди нових производа;
- праћењу својих клијената и њиховој задужености код других банака;
- рочној усклађености извора средстава и пласмана;
- задужености и даље кредитирање стабилнијима са посебном оцјеном житања и гаранција.

Истеком првих девет мјесеци ове године у процесу осигурања депозита остале су још три банке, које би у наредном периоду требале да испуне услове за осигурање.

У првих девет мјесеци ове године дошло је до раста укупне активности за 313 милиона КМ, кредита за 224 милиона КМ, депозита за 263 милиона КМ од чега су депозити стабилнијима 105 милиона КМ. Овакав тренд раста не прати и адекватан раст капиталала, што је неопходно да се уради докапитализација банкарског сектора, јер код неких банака може доћи до неиспуњавања законских услова везаних за ниво основног и нето капитала. Такође је битно напоменути да банке у својим изворима средстава имају више крајкорочних него дугорочних извора, а однос дугорочних кредита у односу на крајкорочне је знатно већи, што морају посветити посебну пажњу обезбјеђивању дугорочних извора средстава. Код неких банака је доста ниска профитабилност, као и превелик број запослених, што указује на недовољну активност органа управљања и квалитетно рјешавања насталих проблема.

Банкарски сектор је остварио позитиван резултат од 8,3 милиона КМ. Девет банака је остварило добит од 10,4 милиона КМ, а једна банка губитак од 2,1 милион КМ. Ако укључимо губитак из ранијих периода он је доста висок и износи 59,6 милиона КМ. Уз докапитализацију одређеног броја банака, као и бољу организацију и рентабилније пословање банке могу покрити настале губитке.

Значајне активности банке проводе кроз квалитетно провођење услуга платног промета, као и активностима на сарађивању прања новца, а посебно морају развијати полицике и процедуре упознавања својих клијената. Остале институције које раде на примјени Закона о сарађивању прања новца морају ипакђе активније да сарађују са банкарским сектором.

Битно је напоменути да су банке из Федерације Босне и Херцеговине оствориле 22 пословне јединице, док су банке из Републике Српске мање заинтересоване за отварање пословних јединица у Федерацији Босне и Херцеговине и има их само 8.

Сви сегменти банкарског сектора обрађени су детаљно у наредним поглављима.

## 2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

На дан 30.09.2004. 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 двадесет два организациона дијела на подручју Републике Српске и то:

Raiffeisen bank dd има седам, Zagrebačka banka Mostar има пет, Pro Credit Banka Sarajevo има шест, LT Gospodarska banka dd Sarajevo има један, VOLKS banka BH dd Sarajevo има један, HVB bank BiH dd Sarajevo има један и UPI banka dd Sarajevo има један организациони дио.

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

Број пословних јединица указује на пуно већу активност банака из Федерације Босне и Херцеговине него што је то активност банака из Републике Српске, иако морамо узети у обзир и величину капитала и активе, као и пословну политику власника банака и органа управљања.

Стечајни поступак који је у надлежности судова траје у четири банке (Привредна банка Градишка, Голд банка Бања Лука, Екватор банка Бања Лука, Приједорска банка Приједор). 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 добило је шест банака из Републике Српске (ВБ банка а.д. Бања Лука, Zepster Komerc banka a.d. Вања Лука, Развојна банка Југоисточне Европе а.д. Бања Лука, Нова банка а.д. Бијељина, Бобар банка а.д. Бијељина и Balkan Investment Bank a.d. Вања Лука).

### 2.1. Структура власништва

Према извјештајима банака на дан 30.09.2004. године акционарски капитал износи 222.154 хиљаде КМ и већи је за 6% у односу на 31.12.2003. године, али у структури приватни капитал се повећао за 7%, државни капитал за 3%, а задружни се смањило за 18% (продаја задружног капитала већинским власницима банке).

#### Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

Ред. бр.	Б а н к а	Приватни капитал		Државни капитал		Задружни капитал	
		Износ	%	Износ	%	Износ	%
<b>I</b>	<b>Већински приватни капитал</b>						
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	23.991	93	1.370	5	601	2
2.	Нуро Alpe-Adria-Bank a.d.	53.937	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.	19.390	93	1.437	7	0	0
5.	Нова банка а.д.	16.556	97	0	0	445	3
6.	Бобар банка а.д.	16.430	100	0	0	0	0
7.	LNB banka a.d.	17.971	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
<b>II</b>	<b>У К У П Н О:</b>	<b>217.859</b>	<b>98</b>	<b>2.807</b>	<b>1</b>	<b>1.488</b>	<b>1</b>

Учешће појединих група банака у укупној активи

(у 000 КМ)

ИЗНОС АКТИВЕ	31.12.2003			30.09.2004		
	Износ	Учешће %	Број банака	Износ	Учешће %	Број банака
Преко 300	357.659	28	1	483.136	31	1
150 до 300	385.429	31	2	788.954	50	4
Испод 150	520.911	41	7	304.560	19	5
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.263.999</b>	<b>100</b>	<b>10</b>	<b>1.576.650</b>	<b>100</b>	<b>10</b>

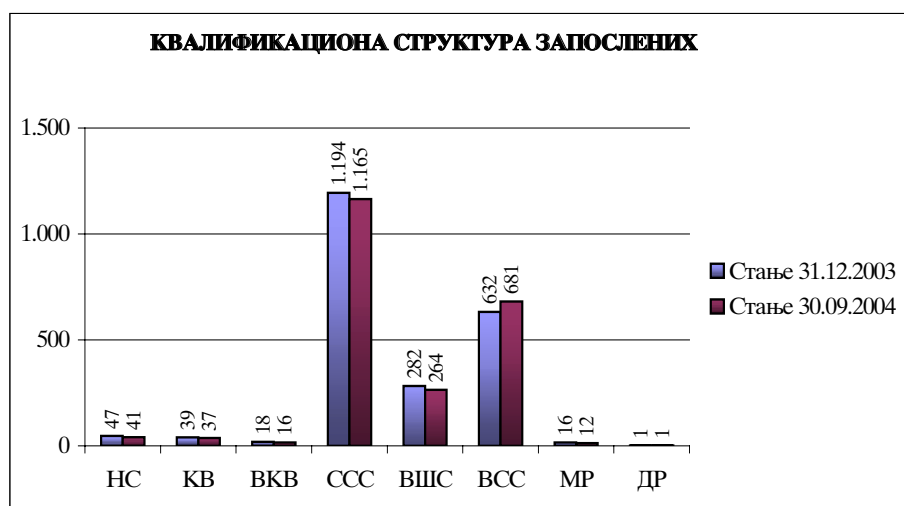
Ако банке сврстамо у поједине групе банака према учешћу у укупној активи према подацима на дан 30.09.2004. године имамо: једну банку која чине 31% укупне aktive у групи преко 300 милиона КМ, четири банке у групи од 150-300 милиона КМ и пет банака у групи испод 150 милиона КМ. Пет банака располаже са 81% active, док преосталих пет банака има само 19% active, што указује да су ове банке мале банке на чије пословање великог утицаја има тржиште.

## 2.2. Кадрови

У банкама Републике Српске на дан 30.09.2004. године запослено је 2.217 радника, што је за 1% 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 30.09.2004	Учешће	ИНДЕКС 2004/2003
1.	НС	47	2	41	2	87
2.	КВ	39	2	37	2	95
3.	ВКВ	18	1	16	1	89
4.	ССС	1.194	54	1.165	52	98
5.	ВШС	282	13	264	12	94
6.	ВСС	632	28	681	31	108
7.	МР	16	0	12	0	75
8.	ДР	1	0	1	0	100
<b>УКУПНО</b>		<b>2.229</b>	<b>100</b>	<b>2.217</b>	<b>100</b>	<b>99</b>



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
30.09.2004	2.217	1.576.650	711

На дан 30.09.2004. године актива по запосленом износи 711 хиљада КМ и у односу на 31.12.2003. године порасла је за 25%, што указује на рентабилније и квалитетније пословање банака, иако још нису постигнути међународни стандарди активе по запосленом (преко 1,0 милион КМ по раднику).

Показатељи активе по запосленом за појединачне банке крећу се од 157 хиљада КМ до 1.687 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

Укупна актива износи 1.973 милиона КМ и повећала се за 24% у односу на 31.12.2003. године.

Биланс стања

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС (000КМ)				ИНДЕКС 6=4/2
	31.12.2003		30.09.2004		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	
<b>АКТИВА (ИМОВИНА):</b>					
1.Новчана средства	378.220	30	431.794	27	114
2.Вриједносни папири за трговање	2.264	0	3.908	0	173
3.Пласмани другим банкама	3.385	0	20.556	1	607
4.Кредити	728.165	58	952.580	61	131
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	541	0	21	0	4
6.Пословни простор и остала фиксна актива	110.069	9	112.581	7	102
7.Остала актива	41.355	3	55.210	4	134
<b>8.СВЕГА АКТИВА:</b>	<b>1.263.999</b>	<b>100</b>	<b>1.576.650</b>	<b>100</b>	<b>125</b>
9.Укупно ванбиланс (10+11+12)	325.223		396.773		122
10. Активни ванбиланс	134.143		186.519		139
11. Класификована актива-губитак Е	140.751		159.347		113
12. Комисиони послови (агентски)	50.329		50.907		101
<b>13.УКУПНО АКТИВА (8+9)</b>	<b>1.589.222</b>		<b>1.973.423</b>		<b>124</b>
<b>ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):</b>					
14.Депозити	950.060	75	1.212.755	77	128
15.Узете позајмице	545	0	542	0	99
16.Обавезе по узетим кредитима	59.634	5	86.040	6	144
17. Субординирани дугови	1.898	0	1.768	0	93
18.Остале обавезе	15.558	1	23.125	1	149
19.Потребне резерве за пот.губ.	51.285	4	58.288	4	114
20.Капитал	185.019	15	194.132	12	105
<b>21.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)</b>	<b>1.262.101</b>	<b>100</b>	<b>1.576.650</b>	<b>100</b>	<b>125</b>
22.Укупно ванбиланс (23+24+25)	325.223		396.773		122
23. Активни ванбиланс	134.143		186.519		139
24. Класификована актива-губитак Е	140.751		159.347		113
25. Комисиони послови (агентски)	50.329		50.907		101
<b>26.УКУПНА ПАСИВА (21+22)</b>	<b>1.587.324</b>		<b>1.973.423</b>		<b>124</b>

У структури активе највише су порасли пласмани другим банкама, али они у структури учествују са 1%, све друге категорије активе биљеже пораст изузев вриједносних папира који се држе до доспјећа који су се смањили за 96%.

Ванбиланс се повећао за 22% и износи 397 милиона КМ, а у структури највећи пораст имамо на активном ванбилансу 39%, "Е" категорије 13% и комисиони послови 1%.

### **3.1.1. Пасива**

Структура пасиве, односно обавеза и капитала у билансу стања банака на дан 30.09.2004. године види се из следеће табеле:

Структура пасиве

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС (000КМ)				ИНДЕКС
	31.12.2003		30.09.2004		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
<b>ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):</b>					
1.Депозити	950.060	75	1.212.755	77	128
2.Узете позајмице	545	0	542	0	99
3.Обавезе по узетим кредитима	59.634	5	86.040	6	144
4. Субординирани дугови	1.898	0	1.768	0	93
5.Остале обавезе	15.558	1	23.125	1	149
6.Потребне резерве за пот.губ.	51.285	4	58.288	4	114
7.Капитал	185.019	15	194.132	12	105
<b>8.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)</b>	<b>1.263.999</b>	<b>100</b>	<b>1.576.650</b>	<b>100</b>	<b>125</b>

У структури пасиве обавезе учествују са 84%, а капитал са потребним резервама за потенцијалне губитке 16%.

У односу на 31.12.2003. године повећало се учешће депозита и обавеза, а учешће капитала са резервама се смањило, што је резултат раста депозита, узетих кредита и осталих обавеза, који су расли брже од капитала са потребним резервама за потенцијалне губитке.

#### **3.1.1.1. Капитал и адекватност**

Капитал

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	30.09.2004	ИНДЕКС
1	2	3	4=3/2
<b>1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ</b>			
1.1 Акционарски капитал	208.726	222.154	106
1.2 Законске резерве	11.323	9.285	82
1.3 Остале резерве	15.887	10.221	64
1.4 Нераспоређена добит	2.622	1.950	74
<b>1.а. Укупно (1.1 до 1.4)</b>	<b>238.558</b>	<b>243.610</b>	<b>102</b>
1.5 Непокривени губици претходних година	35.955	57.528	160
1.6 Губитак из текуће године	28.061	2.091	7
1.7 Износ нематеријалне имовине	5.429	6.206	114
<b>1.б. Укупно (1.5 до 1.7)</b>	<b>69.445</b>	<b>65.825</b>	<b>95</b>
<b>1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (1а-1б):</b>	<b>169.113</b>	<b>177.785</b>	<b>105</b>
<b>2.ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ</b>			
2.1 Износ општих резерви за А	17.306	22.248	129
2.2 Текућа добит	6.854	0	0
2.3 Износ добити за - привремена обустава расподјеле	0	0	0
2.4 Износ субординисаних дугова највише 50% износа ос. кап.	1.898	1.768	93
2.5 Износ ставки-об.трајног карактера без обавезе за враћање	17.944	20.000	111
<b>2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА (2.1 до 2.5):</b>	<b>44.002</b>	<b>44.016</b>	<b>100</b>
<b>3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ</b>			
3.1 Улози бан. у капит. других прав.лица преко 5% Осн. кап. бан.	3.220	0	0
<b>3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ:</b>	<b>3.220</b>	<b>3.084</b>	<b>96</b>
<b>4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.)</b>	<b>209.895</b>	<b>218.717</b>	<b>104</b>

Основни капитал износи 178 милиона КМ и у односу на 31.12.2003. године већи је за 5%. Посматрајући структуру основног капитала видимо да се акционарски капитал повећао за 6%, законске резерве су мање за 8%, остале резерве су мање за 36%, а ревидирана нераспоређена добит за 28%. До раста основног капитала дошло је углавном због докапитализације четири банке у укупном износу од 13 милиона КМ, од чега се 10 милиона КМ односи на нову емисију акција, а 3 мил. КМ на расподјелу добити из претходних година. На висину основног капитала и даље значајан утицај има непокривени губитак претходних година који је порастао за 60%, а губитак текућег периода износи 2.091 хиљада КМ.

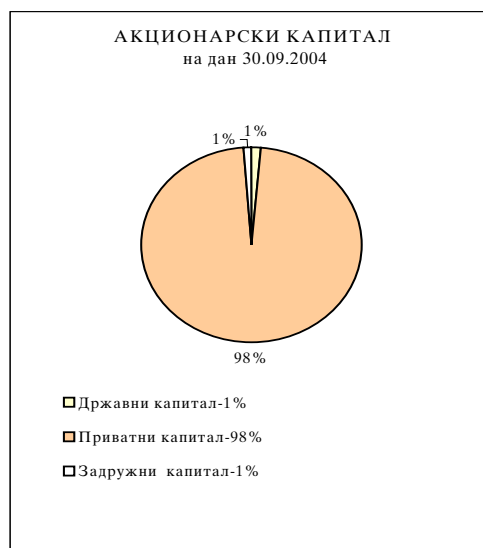
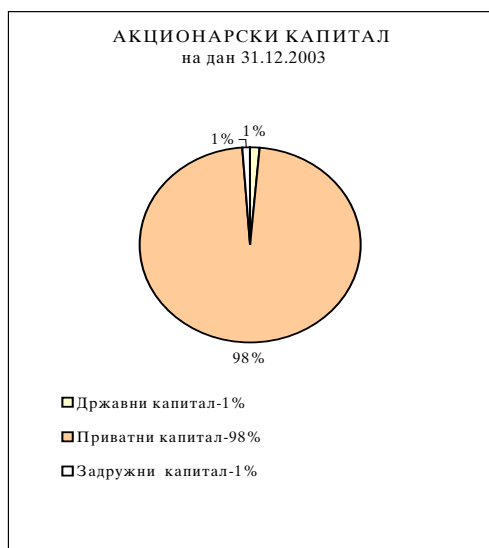
Допунски капитал је остао на истом нивоу, а одбитне ставке од капитала су мање за 24%, што указује да банке још увијек не желе бити акционари другим правним лицима, а имају и законска ограничења која морају поштовати.

Нето капитал је већи за 4%.

#### Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ	31.12.2003		30.09.2004		ИНДЕКС 6=4/2
	Износ 2	Учешће 3	Износ 4	Учешће 5	
1. Државни капитал	2.724	1	2.807	1	103
2. Приватни капитал	204.231	98	217.859	98	107
2.1. Страни капитал	152.718	75	160.250	74	105
2.2. Домаћи капитал	51.513	25	57.609	26	112
3. Задружни капитал	1.771	1	1.488	1	82
<b>УКУПНО (1+2+3):</b>	<b>208.726</b>	<b>100</b>	<b>222.154</b>	<b>100</b>	<b>106</b>



Структура власништва према учешћу државног, приватног и задружног капитала у акционарском капиталу на дан 30.09.2004. године је следећа: државни капитал учествује са 1%, приватни капитал чини 98% акционарског капитала и задружни капитал чини 1%.

Приватни акционарски капитал се састоји од акционарског капитала страних улагача 74% и већи је за 5% у односу на 31.12.2003. године, и акционарског капитала домаћих улагача 26% који се повећао за 12%.

#### Адекватност капитала

(у 000 КМ)

	31.12.2002	31.12.2003	30.09.2004	Индекс	
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
Нето капитал	196.863	209.895	218.717	111	104
Укупна ризична актива	822.355	870.085	1.129.199	137	130
<b>Адекватност капитала</b>	<b>24%</b>	<b>24%</b>	<b>19%</b>	<b>79</b>	<b>79</b>



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 19% и мања је за 21% у односу на 31.12.2003. године.

Пад стопе адекватности капитала резултат је бржег раста ризичне активе у односу на капитал, тако да ће у наредном периоду неке од банака морати вршити докапитализацију у циљу испуњавања законских прописа пословања.

Преглед осталих релевантних односа капитала дајемо у следећој табели:

Коефицијенти капитала

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2003	30.09.2004
1.	Нето капитал	193.212	213.003
	Укупна актива	1.053.486	1.414.498
	%	<b>18</b>	<b>15</b>
2.	Акционарски капитал	199.346	217.678
	Укупна актива	1.053.486	1.414.498
	%	<b>19</b>	<b>15</b>
3.	Основни капитал	158.936	174.661
	Укупна ризична актива	867.327	1.040.183
	%	<b>18</b>	<b>17</b>
4.	Укупни капитал	196.027	215.881
	Укупна ризична актива	867.327	1.040.183
	%	<b>23</b>	<b>21</b>
5.	Нето кредити	570.689	820.638
	Укупни капитал	196.027	215.881
	%	<b>291</b>	<b>380</b>

**Коефицијенти су рађени на основу просјечних стања.**

Посматрајући коефицијенте видимо да нето капитал расте спорије од просјечне активе и овај коефицијент биљежи значајан пад. Исто стање је и са односом акционарског капитала према просјечној активи и основног капитала и укупног капитала према просјечној ризичној активи, а посебно је то видљиво код коефицијента нето кредита у односу на укупни капитал, јер укупни кредити биљеже стопу раста од 31% у првом полугодишту, а капитал од 5%, што за резултат има значајан пад коефицијената капитала.

Коефицијенти капитала указују на неопходност докапитализације једног броја банака, јер могу у наредном периоду имати проблеме у пословању и испуњавању законских услова.

### **3.1.1.2. Депозити**

Секторска структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2003		30.09.2004		Индекс
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Владине институције	171.268	18	184.104	15	107
Јавна и државна предузећа	69.199	7	77.899	6	113
Приватна предузећа и друштва	139.227	15	178.430	15	128
Непрофитне организације	10.885	1	25.276	2	232
Банкарске институције	295.444	31	360.702	30	122
Небанкарске фин. институције	15.769	2	22.558	2	143
Грађани	226.794	24	331.481	27	146
Остало	21.474	2	32.305	3	150
<b>У К У П Н О</b>	<b>950.060</b>	<b>100</b>	<b>1.212.755</b>	<b>100</b>	<b>128</b>

Депозити су се повећали за 28% у односу на 31.12.2003. године.

У структури депозита највеће учешће је депозита банкарских институција 30% и грађана 27%. Депозити банкарских институција су порасли за 22% у односу на 31.12.2003. године, а депозити грађана за 46%. Депозити приватних предузећа чине 15% укупних депозита и порасли су за 28%, а депозити владиних институција чине 15% депозита и порасли су за 19%.

## Структура депозита по валути

(у мил. КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2003		30.09.2004		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Депозит у КМ	497,1	52	627,7	52	126
Депозит у иностраној валути	453,0	48	585,1	48	129
<b>УКУПНО</b>	<b>950,1</b>	<b>100</b>	<b>1.212,8</b>	<b>100</b>	<b>128</b>

Посматрајући валутну структуру депозита видимо да депозити у КМ у структури учествују са 52% и порасли су за 26%, а депозити у иностраној валути у структури учествују са 48% и порасли су за 29%. Учешће депозита у КМ и депозита у иностраној валути у укупним депозитима задржано је на истом нивоу као и крајем 2003. године.

## Рочна структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2003		30.09.2004		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Штедња и депозити по виђењу	472.298	50	561.928	46	119
До 3 мјесеца	104.526	11	90.914	7	87
До 1 године	88.439	9	167.032	14	189
<b>1. Укупно краткорочни</b>	<b>665.263</b>	<b>70</b>	<b>819.874</b>	<b>68</b>	<b>123</b>
До 3 године	41.943	4	67.154	6	160
Преко 3 године	242.854	26	325.727	27	134
<b>2. Укупно дугорочни</b>	<b>284.797</b>	<b>30</b>	<b>392.881</b>	<b>32</b>	<b>138</b>
<b>УКУПНО (1+2)</b>	<b>950.060</b>	<b>100</b>	<b>1.212.755</b>	<b>100</b>	<b>128</b>

Посматрајући рочну структуру депозита видимо да краткорочни депозити чине 68% укупних депозита и порасли су за 23%, а дугорочни депозити чине 32% укупних депозита и порасли су за 38%. У односу на 31.12.2003. године видимо да се благо поправља однос у корист дугорочних депозита.

## Штедња и кредити становништва

(у 000 КМ)

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	30.09.2004	ИНДЕКС
1	2	3	4	5=4/3
1.	Кредити грађана	299.530	400.801	134
2.	Штедња грађана	215.738	311.067	144
<b>3.</b>	<b>Кредити/Штедња</b>	<b>139%</b>	<b>129%</b>	

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

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	Учешће	30.09.2004	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
<b>1.</b>	<b>Краткорочни депозити</b>					
а.	Влада и владине институције	140	0	262	0	187
б.	Привреда	22.420	28	48.048	36	214
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	44.190	56	60.367	45	137
д.	Остало	431	1	711	1	165
	<b>УКУПНО (1)</b>	<b>67.181</b>	<b>85</b>	<b>109.388</b>	<b>82</b>	<b>163</b>
<b>2.</b>	<b>Дугорочни депозити</b>					
а.	Влада и владине институције	0	0	0	0	0
б.	Привреда	2.000	3	3.400	3	170
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	9.793	12	20.154	15	206
д.	Остало	0	0	52	0	0
	<b>УКУПНО (2)</b>	<b>11.793</b>	<b>15</b>	<b>23.606</b>	<b>18</b>	<b>200</b>
	<b>СВЕУКУПНО (1.+2.)</b>	<b>78.974</b>	<b>100</b>	<b>132.994</b>	<b>100</b>	<b>168</b>

Депозити који су депоновани код организационих дијелова банака чије је сједиште у Федерацији БиХ износе 133 милиона КМ и чине 11% укупних депозита у Републици Српској, а 109 милиона КМ се односи на краткорочне депозите (11% укупних

краткорочних депозита у Републици Српској), и 24 милиона КМ чине дугорочни депозити (6% 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 18,2 милиона КМ и дугорочни 2,9 милиона 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 ликвидности показују да 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	30.09.2004
1.	Краткорочна актива/	504.604	646.794
	Краткорочна пасива	566.944	774.292
	%	<b>89</b>	<b>84</b>
2.	Краткорочна актива/	504.604	646.794
	Укупна актива	1.053.486	1.414.498
	%	<b>48</b>	<b>46</b>
3.	Краткорочна пасива/	566.944	774.292
	Укупна актива	1.053.486	1.414.498
	%	<b>54</b>	<b>55</b>
4.	Нето краткорочна пасива/	62.340	127.498
	Укупна актива	1.053.486	1.414.498
	%	<b>6</b>	<b>9</b>
5.	Нето кредити/	570.689	820.638
	Депозити	749.034	1.068.771
	%	<b>76</b>	<b>77</b>
6.	Нето кредити и преузете фин. обавезе акредитиви/	577.073	832.043
	Укупна актива	1.053.486	1.414.498
	%	<b>55</b>	<b>59</b>

**Коефицијенти су рађени на основу просјечних стања.**

Коефицијенти ликвидности имају тренд пада у односу на 2003. годину. Краткорочне обавезе банака су 84% 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, што у наредном периоду може довести до неликвидности банака, уколико се овај однос буде повећавао. Банке морају посебну пажњу посветити односу краткорочне активе и краткорочне пасиве или обезбиједити дугорочне изворе за покриће дугорочних пласмана.

### **3.1.2. Актива**

Структура активне активе

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС (000КМ)				ИНДЕКС
	31.12.2003		30.09.2004		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
<b>АКТИВА (ИМОВИНА):</b>					
1.Новчана средства	378.220	30	431.794	27	114
2.Вриједносни папири за трговање	2.264	0	3.908	0	173
3.Пласмани другим банкама	3.385	0	20.556	1	607
4.Кредити	728.165	58	952.580	61	131
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	541	0	21	0	4
6.Пословни простор и остала фиксна актива	110.069	9	112.581	7	102
7.Остала актива	41.355	3	55.210	4	134
<b>8.СВЕГА АКТИВА:</b>	<b>1.263.999</b>	<b>100</b>	<b>1.576.650</b>	<b>100</b>	<b>125</b>

Укупна активна актива на дан 30.09.2004. године износи 1.577 милиона КМ и већа је за 25% у односу на 31.12.2003. године. У билансној активи новчана средства чине 27% и порасли су за 14%, кредити 61% и порасли су за 31%, пословни простор и фиксна актива 7% и порасли су за 2% и остала актива 4% и порасла је за 34%.

#### Структура ванбилансне активе

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС (000КМ)				Индекс 6=4/2
	31.12.2003		30.09.2004		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
<b>1. Активни ванбиланс</b>	134.143	100	186.519	100	139
- Неопозиве обавезе за давање кредита	28.191	21	22.063	12	78
- Неопозиви док. акредитиви	4.517	3	9.487	5	210
- Остали акредитиви за плаћ. у ино.	5.363	4	3.552	2	66
- Издате гаранције	95.158	71	148.665	80	156
- Издате мјенице и дати авали	853	1	2.262	1	256
- Ностро фин.активн. -процес наплате	0	0	0	0	0
- Текући уговори за трансак. с девизама	0	0	0	0	0
- Остале ставке ванбиланса	61	0	490	0	803
<b>2. Класификована актива-губитак Е</b>	140.751		159.347		113
<b>3. Комисиони послови</b>	50.329		50.907		101
<b>4. УКУПНО</b>	<b>325.223</b>		<b>396.773</b>		<b>122</b>

Ванбилансна актива износи 397 милиона КМ и повећала се за 22%, а у структури активног ванбиланса највеће учешће је издатих гаранција и неопозивих обавеза за давање кредита. Највећи пораст имамо на осталим ставкама ванбиланса 703%, али учешће у структури ванбиланса је веома мало .

Неопозиве обавезе за давање кредита су се смањиле за 22%, неопозиви документарни акредитиви су порасли за 110%, издате гаранције за 56% и издате мјенице и авали за 156%.

Губитак "Е" категорије порастао је за 13%.

Комисиони послови су се повећали за 1% и односе се на кредитне линије и кредите у име и за рачун других.

#### **3.1.2.1. Новчана средства**

##### Структура новчаних средстава

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2003		30.09.2004		Индекс 6=4/2
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
<b>КМ</b>					
Готов новац	32.795	9	36.380	8	111
Жиро рачун	160.791	42	171.110	40	106
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	7.008	2	42.242	10	603
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
<b>УКУПНО:</b>	<b>200.594</b>	<b>53</b>	<b>249.732</b>	<b>58</b>	<b>124</b>
<b>ДЕВИЗЕ</b>					<b>0</b>
Готов новац	37.085	10	35.068	8	95
Жиро рачун	0	0	0	0	0
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	695	0	393	0	57
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	137.734	36	142.893	33	104
Новчана средства у процесу наплате	2.112	1	3.708	1	176
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
<b>УКУПНО:</b>	<b>177.626</b>	<b>47</b>	<b>182.062</b>	<b>42</b>	<b>102</b>
<b>СВЕУКУПНО:</b>	<b>378.220</b>	<b>100</b>	<b>431.794</b>	<b>100</b>	<b>114</b>

У структури новчаних средстава, новчана средства у домаћој валути износе 250 милиона КМ или 58%, док девизна средства износе 182 милиона КМ или 42%.

Домаћа валута се претежно држи на жиро рачуну, а страна на рачунима код депозитних институција у иностранству. Један дио девизних средстава, на рачунима банке обезбеђују за пословање својих комитената који имају обавезе плаћања према иностранству, а други дио је орочен јер не постоји сигурност пласмана код домаћих комитената. Пораст кредита указује на активност банака у кредитирању привреде и становништва, али значајан утицај на даљи раст има недостатак квалитетних корисника кредита (клијенти који испуњавају законске услове за добијање кредита). Средства у КМ су се повећала за 24%, док су девизна средства порасла за 2%.

### **3.1.2.2. Кредити**

У структури активе кредити чине 61% и у односу на 31.12.2003. године порасли су за 31%.

#### Секторска структура укупних кредита

(у 000 КМ)						
Рб	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	Учешће	30.09.2004	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Влада и владине институције	7.550	1	11.648	1	154
2.	Јавна и државна предузећа	62.975	9	60.065	6	95
3.	Приватна предузећа и друштва	337.264	47	467.596	49	139
4.	Непрофитне организације	1.355	0	1.348	0	99
5.	Банке и банкарске институције	926	0	883	0	95
6.	Небанкарске фин.институције	1.962	0	3.417	1	174
7.	Грађани	299.530	41	400.801	42	134
8.	Остало	16.603	2	6.822	1	41
<b>9.</b>	<b>УКУПНО</b>	<b>728.165</b>	<b>100</b>	<b>952.580</b>	<b>100</b>	<b>131</b>

Структуру кредита чине кредити дати приватним предузећима 49%, кредити становништву 42%, кредити дати Влади и државним предузећима 7%, кредити небанкарских финансијских институција 1% и остало 1%.

Кредити дати приватним предузећима порасли су за 39%, кредити грађанима 34%, а заједно чине 91% укупних кредита.

Кредити дати јавним и државним предузећима су се смањили за 5%, а кредити дати Влади су порасли за 54%.

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	30.09.2004		31.12.2003	30.09.2004		31.12.2003	30.09.2004		31.12.2003	30.09.2004	
		1.	Влада и владине институције		1.435	1.240		86	6.053		10.337	171	
2.	Јавна и држ. предузећа	23.636	20.425	86	26.862	29.218	109	12.477	10.422	84	62.975	60.065	95
3.	Прив.предуз. и друштва	167.512	201.861	121	137.622	228.109	166	32.130	37.626	117	337.264	467.596	139
4.	Непрофит.организације	1.053	904	86	162	393	243	140	51	36	1.355	1.348	99
5.	Банке и банкарске институције	105	381	363	328	232	71	493	270	55	926	883	95
6.	Небанкар.фин.инстит.	268	1.204	449	1.694	2.072	122	0	141	0	1.962	3.417	174
7.	Грађани	56.460	32.911	58	240.892	363.737	151	2.178	4.153	191	299.530	400.801	134
8.	Остало	9.861	1.705	17	3.342	3.880	116	3.400	1.237	36	16.603	6.822	41
<b>9.</b>	<b>УКУПНО</b>	<b>260.330</b>	<b>260.631</b>	<b>100</b>	<b>416.955</b>	<b>637.978</b>	<b>153</b>	<b>50.880</b>	<b>53.971</b>	<b>106</b>	<b>728.165</b>	<b>952.580</b>	<b>131</b>

Краткорочни кредити износе 261 милион КМ и остали су на истом нивоу, дугорочни кредити износе 638 милиона КМ и порасли су за 53%. Ако се има у виду да банке имају 393 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 који су порасли за 21% и кредита датих грађанима који су смањени за 42%.

У структури дугорочних кредита највеће учешће је кредита датих грађанима и порасли су 51% и приватним предузећима који су порасли за 66%. Значајан је пораст кредита датих јавним и државним предузећима од 9% и Влади и владиним институцијама 71%.

Доспјела потраживања су порасла за 6%, 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 91%, а доспјела потраживања за остале кредите су смањена за 64%.

Кредити пословних јединица банака из Федерације БиХ

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	Учешће	30.09.2004	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
<b>1.</b>	<b>Краткорочни кредити</b>					
а.	Влада и владине институције	100	0	0	0	0
б.	Привреда	8.362	6	12.751	7	152
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	4.716	4	7.113	4	151
д.	Остало	355	0	698	0	197
	<b>УКУПНО (1)</b>	<b>13.533</b>	<b>10</b>	<b>20.562</b>	<b>11</b>	<b>152</b>
<b>2.</b>	<b>Дугорочни кредити</b>					
а.	Влада и владине институције	0	0	0	0	0
б.	Привреда	10.802	8	22.912	12	212
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	107.011	81	146.508	77	137
д.	Остало	0	0	0	0	0
	<b>УКУПНО (2)</b>	<b>117.813</b>	<b>90</b>	<b>169.420</b>	<b>89</b>	<b>144</b>
	<b>СВЕУКУПНО (1.+2.)</b>	<b>131.346</b>	<b>100</b>	<b>189.982</b>	<b>100</b>	<b>145</b>

Организациони дијелови банака чије је сједиште у Федерацији БиХ пласирали су 190 милиона КМ кредита или 17% од укупних кредита пласираних у Републици Српској, од тога 169 мил. КМ дугорочних кредита или 20% од укупних кредита у Републици Српској и 21 милион краткорочних кредита или 7% 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 70% прикупљених депозита.

Филијале наших банака пласирале су 8,2 милиона КМ краткорочних кредита и 2,1 милион КМ дугорочних кредита на подручју Федерације БиХ.

Рочна и гранска структура укупних пласмана

(у 000 КМ)

Рб	АКТИВА	Краткорочни пласмани		Инд-екс	Дугорочни пласмани		Инд-екс	Гаранције и друга јемства		Инд-екс	УКУПНО		Инд-екс
		31.12.2003	30.09.2004		31.12.2003	30.09.2004		31.12.2003	30.09.2004		31.12.2003	30.09.2004	
1.	Пољопривреда, лов, риболов...	12.609	12.054	96	6.766	8.170	121	1.758	1.525	87	21.133	21.749	103
2.	Рударство и индустрија	63.481	58.021	91	83.867	107.111	128	13.563	24.792	183	160.911	189.924	118
3.	Енергетика	2.413	8.695	360	13.770	12.912	94	1.940	6.780	349	18.123	28.387	157
4.	Грађевинарство	19.944	28.870	145	13.903	29.379	211	27.331	20.412	75	61.178	78.661	129
5.	Трговина	94.671	136.412	144	43.108	83.852	195	42.577	84.625	199	180.356	304.889	169
6.	Услуге, туризам, угост.	4.062	6.179	152	3.172	11.544	364	12.636	17.872	141	19.870	35.595	179
7.	Транспорт, складиштење, птт, комуникације	3.801	3.281	86	3.669	7.626	208	1.155	4.551	394	8.625	15.458	179
8.	Финансије	47.491	86.755	183	5.548	5.895	106	19	237	1.247	53.058	92.887	175
9.	Трговина некретнинама	1.793	2.515	140	0	3	0	547	941	172	2.340	3.459	148
10.	Администрација, др. јавне услуге	16.921	6.921	41	10.083	12.484	124	235	2.926	1.245	27.239	22.331	82
11.	Грађани	30.851	37.064	120	240.892	363.737	151	0	0	0	271.743	400.801	147
12.	Остало	7.375	2.632	36	50.600	16.250	32	9.910	3.673	37	67.885	22.555	33
	<b>УКУПНО</b>	<b>305.412</b>	<b>389.399</b>	<b>127</b>	<b>475.378</b>	<b>658.963</b>	<b>139</b>	<b>111.671</b>	<b>168.334</b>	<b>151</b>	<b>892.461</b>	<b>1.216.696</b>	<b>136</b>

Категорија укупних пласмана је шири појам и обухвата поред укупних кредита и све остале пласмане, као што су орочена средства код ино-банака, пласмани другим банкама, вриједносни папири, инвестиције у неконсолидована предузећа, камате и накнаде, авансе и одгођено плаћање.

Посматрајући укупне пласмане према рочној структури и гранској припадности видимо да на краткорочне пласмане отпада 32%, дугорочне 54% и гаранције и друга јемства 14% укупних пласмана. У односу на 31.12.2003. године дугорочни пласмани порасли су за 39%, краткорочни пласмани за 27%, а гаранције за 51%.

У структури краткорочних пласмана највеће учешће има трговина са 35% и финансије са 22%.

У структури дугорочних пласмана највеће учешће имају пласмани грађанима 55%, рударство и индустрија 16% и трговина 13%.

У структури гаранција и других јемстава највише учествује трговина 50%, рударство и индустрија 15% и грађевинарство 12%. У укупним пласманима, пласмани грађанима учествују са 33%, трговина 25%, рударство и индустрија 16%, финансије 8%, грађевинарство 8%, а учешће осталих је доста мање.

У следећим табелама дајемо преглед структуре кредита датих становништву од стране банака са сједиштем у Републици Српској и филијала банака чије је сједиште у Федерацији БиХ.

Структура кредита становништву банака Републике Српске

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	Учешће	30.09.2004	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
<b>1.</b>	<b>Краткорочни кредити становништву</b>					
а.	- за општу потрошњу	53.751	18	28.586	7	53
б.	- за стамбене потребе	2.405	1	6.688	2	278
в.	- за обављање дјелатности	1.203	0	1.199	0	100
	<b>УКУПНО (1)</b>	<b>57.359</b>	<b>19</b>	<b>36.473</b>	<b>9</b>	<b>64</b>
<b>2.</b>	<b>Дугорочни кредити становништву</b>					
а.	- за општу потрошњу	160.023	53	246.073	61	154
б.	- за стамбене потребе	76.669	26	107.358	27	140
в.	- за обављање дјелатности	5.494	2	10.897	3	198
	<b>УКУПНО (2)</b>	<b>242.186</b>	<b>81</b>	<b>364.328</b>	<b>91</b>	<b>150</b>
	<b>СВЕУКУПНО (1.+2.)</b>	<b>299.545</b>	<b>100</b>	<b>400.801</b>	<b>100</b>	<b>134</b>

Од укупно пласираних кредита становништву од стране банака са сједиштем у Републици Српској 91% се односи на дугорочне кредите, а 9% на краткорочне, а њихов пораст у односу на 31.12.2003. године је 34%.

У структури укупних кредита највеће учешће имају дугорочни кредити за општу потрошњу 61% и порасли су за 54%, дугорочни кредити за стамбене потребе 27% и порасли су за 40%, а краткорочни кредити за општу потрошњу смањени су за 47%.

Структура кредита становништву  
филијала банака Федерацији БиХ

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	Учешће	30.09.2004	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
<b>1.</b>	<b>Краткорочни кредити становништву</b>					
а.	- за општу потрошњу	431	0	1.042	1	242
б.	- за стамбене потребе	2.829	3	4.021	3	142
в.	- за обављање дјелатности	1.456	1	2.050	1	141
	<b>УКУПНО (1)</b>	<b>4.716</b>	<b>4</b>	<b>7.113</b>	<b>5</b>	<b>151</b>
<b>2.</b>	<b>Дугорочни кредити становништву</b>					
а.	- за општу потрошњу	69.846	63	98.912	64	142
б.	- за стамбене потребе	30.691	27	37.605	24	123
в.	- за обављање дјелатности	6.474	6	9.991	7	154
	<b>УКУПНО (2)</b>	<b>107.011</b>	<b>96</b>	<b>146.508</b>	<b>95</b>	<b>137</b>
	<b>СВЕУКУПНО (1.+2.)</b>	<b>111.727</b>	<b>100</b>	<b>153.621</b>	<b>100</b>	<b>137</b>

Кад посматрамо кредите које су пласирале пословне јединице банака из Федерације БиХ видимо да су порасли за 37%, а у структури је учешће дугорочних кредита за општу потрошњу 64% и порасли су за 42%, дугорочни кредити за стамбене потребе 24% и порасли су за 23% и дугорочни кредити за обављање дјелатности 7% и већи су за 54%.

### **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 посебне резерве за потенцијалне кредитне губитке, за остале категорије: класификоване у категорије "Б" (5-15%), "Ц" (16-40%), "Д" (41-60%) и "Е" (100%).

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

- у 000КМ -

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	31.12.2003	30.09.2004	ИНДЕКС
1. Краткорочни кредити	218.196	260.631	119
2. Дугорочни кредити	455.681	637.978	140
3. Остали пласмани	60.026	78.579	131
4. Обрачуната камата	5.147	6.313	123
5. Доспјела потраживања	50.277	53.207	106
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	1.126	809	72
7. Остала актива	473.546	539.132	114
<b>8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:</b>	<b>1.263.999</b>	<b>1.576.649</b>	<b>125</b>
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	46.500	51.961	112
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	46.813	52.486	112
11. Разлика 10.-9.	313	525	168
12а. Плативе гаранције	65.720	96.392	147
12б. Чинидбене гаранције	29.214	52.273	179
13. Непокривени акредитиви	9.841	13.019	132
14. Неопозиве кредитне обавезе	28.188	22.063	78
15. Остале потенцијалне обавезе	1.181	2.772	235
<b>16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:</b>	<b>134.144</b>	<b>186.519</b>	<b>139</b>
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	4.443	5.734	129
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	4.472	5.803	130
19. Разлика 18.-17.	28	69	246
<b>20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА</b>	<b>1.398.143</b>	<b>1.763.168</b>	<b>126</b>
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	50.943	57.696	113
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	51.285	58.289	114
23. ВИШЕ формираних резерви	344	593	172
МАЊЕ формираних резерви	2	0	0
24. АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве (клас у А)	399.422	495.912	124
<b>25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач. резерве(20-24)</b>	<b>998.714</b>	<b>1.267.256</b>	<b>127</b>

Укупна актива на коју се обрачунавају резерве износи 1.267 милион КМ и већа је за 27% у односу на 31.12.2003. године. Билансна актива повећала се за 25%, а ванбилансна за 39%.

Највећи проценат ризичне активе односи се на дугорочне кредите 40%, док су остали сегменти: остала актива 34%, краткорочни кредити 17%, остали пласмани 5% и доспјела потраживања 4%.

Пораст у односу на 31.12.2003. године имамо на дугорочним кредитима 40%, краткорочним кредитима 19%, доспјелим потраживањима 6%, обрачунатој камати 23%, осталој активи 14% и осталим пласманима 31%. Посматрајући ванбилансну активу видимо да су се плативе гаранције повећале за 47%, чинидбене за 79%, непокривени акредитиви за 32%. Смањене су само неопозиве кредитне обавезе за 22%.

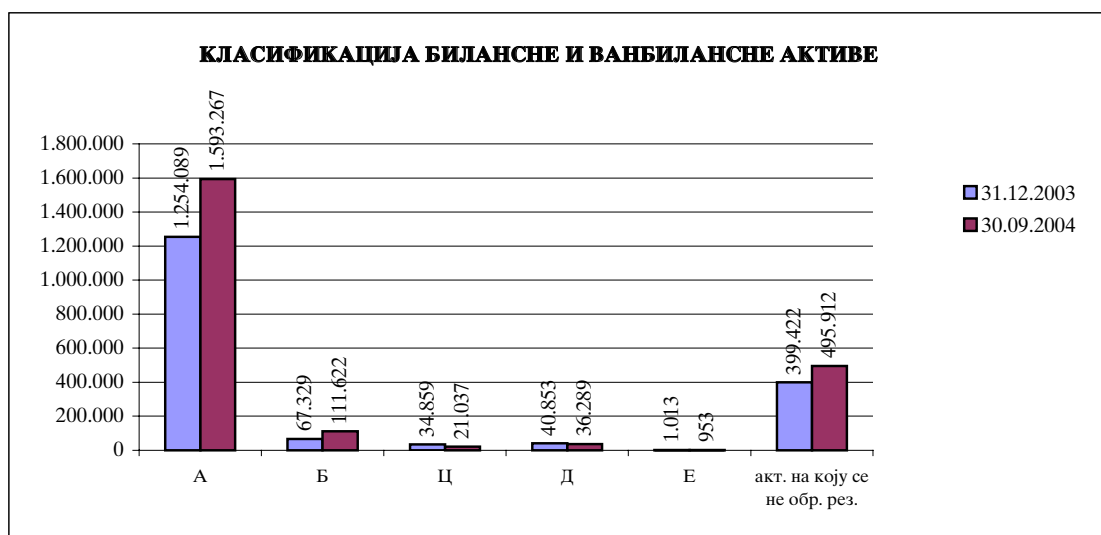
Приликом оцјене квалитета активе посматрамо учешће неквалитетне активе у укупној билансној и ванбилансној активи, и структури потенцијалних кредитних губитака по категоријама класификације.



Класификација билансне и ванбилансне активе банака са стањем на дан 30.09.2004. године види се из следеће табеле:

(у 000 КМ)

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНС И ВАНБИЛАНСА	А	Б	Ц	Д	Е	УКУП- НО
1. Краткорочни кредити	236.122	19.722	2.649	2.138	0	260.631
2. Дугорочни кредити	562.964	58.237	9.146	7.631	0	637.978
3. Остали пласмани	69.353	8.110	1.029	87	0	78.579
4. Обрачуната камата	4.286	2.008	8	11	0	6.313
5. Доспјела потраживања	12.225	8.999	7.180	24.803	0	53.207
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	26	0	0	783	0	809
7. Остала актива	531.015	7.721	158	238	0	539.132
<b>8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:</b>	<b>1.415.991</b>	<b>104.797</b>	<b>20.170</b>	<b>35.691</b>	<b>0</b>	<b>1.576.649</b>
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	18.617	9.783	5.417	18.144	0	51.961
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	18.875	9.923	5.480	18.208	0	52.486
11. Разлика 10.-9.	258	140	63	64	0	525
12а. Плативе гаранције	90.111	4.526	332	558	865	96.392
12б. Чинидбене гаранције	51.275	335	535	40	88	52.273
13. Непокривени акредитиви	12.755	264	0	0	0	13.019
14. Неопозиве кредитне обавезе	20.510	1.553	0	0	0	22.063
15. Остале потенцијалне обавезе	2.625	147	0	0	0	2.772
<b>16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:</b>	<b>177.276</b>	<b>6.825</b>	<b>867</b>	<b>598</b>	<b>953</b>	<b>186.519</b>
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	3.329	531	195	726	953	5.734
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез.	3.372	553	195	730	953	5.803
19. Разлика 18.-17.	43	22	0	4	0	69
<b>20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА</b>	<b>1.593.267</b>	<b>111.622</b>	<b>21.037</b>	<b>36.289</b>	<b>953</b>	<b>1.763.168</b>
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	21.947	10.314	5.612	18.870	953	57.696
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	22.247	10.476	5.675	18.938	953	58.289
23. ВИШЕ формираних резерви	300	162	63	68	0	593
МАЊЕ формираних резерви	0	0	0	0	0	0
24. АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве (клас. у А)	495.912					495.112
<b>25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрачунавају резерве (20-24)</b>	<b>1.097.355</b>	<b>111.622</b>	<b>21.037</b>	<b>36.289</b>	<b>953</b>	<b>1.267.256</b>



- у 000КМ -

Категорија класификације	31.12.2003	Уче- шће	30.09.2004	Уче- шће	ИНД- ЕКС
А	1.254.089	90	1.593.267	91	127
Б	67.329	5	111.622	6	166
Ц	34.859	2	21.037	1	60
Д	40.853	3	36.289	2	89
Е	1.013	0	953	0	94
<b>Укупно класификована актива</b>	<b>1.398.143</b>	<b>100</b>	<b>1.763.168</b>	<b>100</b>	<b>126</b>
МИНУС: Актива на коју се не обрач. резер. (клас. у А)	399.422		495.912		124
<b>УКУПНО АКТИВА на коју се обрач. резерве:</b>	<b>998.721</b>		<b>1.267.256</b>		<b>127</b>
Пот.опш.рез.за пот.кред.губ. (А)	17.093		21.947		128
Већ форм.опш.резерве (А)	17.306		22.247		129
<b>Разлика за А:</b>	<b>213</b>		<b>300</b>		
Пот.посеб.рез.за пот.кред.губ.(Б-Е)	33.850		35.749		106
Већ форм.посебне резерве (Б-Е)	33.979		36.042		106
<b>Разлика за (Б-Е):</b>	<b>129</b>		<b>293</b>		

У структури класификације највеће учешће је категорије класификоване у групу ризика "А" - 91% и ова категорија је порасла за 27% у односу на 31.12.2003. године. Категорија "Б" учествује са 6% и биљежи пораст од 66%, категорија "Ц" учествује са 1% и биљежи пад од 40%, категорија "Д" учествује са 2% и биљежи пад од 11%, док категорија "Е" има пад од 6% и незнатно учешће у структури.

Класификација ризичне aktive која је урађена од стране банака је углавном блажа, јер банке кроз издвајање резерви могу да приказују бољи пословни резултат.

Актива на коју се не обрачунавају резерве износи 496 милиона КМ и већа је за 24%, а актива на коју се обрачунавају резерве износи 1.267 милиона КМ и већа је за 27%.

Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика "Б"- "Е" износе 35,7 милиона КМ, а укупно формиране резерве износе 36,0 милиона КМ, што говори да су банке формирале 293 хиљада КМ више резерви од обрачунатих, уз услов да је класификација по категоријама урађена реално.

## Преглед ризичне active и издвојених резерви

(у 000 КМ)

Ред. бр.	ОПИС	31.12.2003	30.09.2004	ИНДЕКС
<b>1.</b>	<b>Укупна ризична актива (на коју се издвајају резерве)</b>	<b>998.721</b>	<b>1.267.256</b>	<b>127</b>
	- актива класификована у А	854.667	1.097.355	128
	- актива класификована у Б, Ц, Д, Е	144.054	169.901	118
<b>2.</b>	<b>Издвојене резерве</b>	<b>51.285</b>	<b>58.289</b>	<b>114</b>
	- опште на категорију А	17.306	22.247	129
	- посебне на категорију Б, Ц, Д, Е	33.979	36.042	106
<b>3.</b>	<b>Однос укупних резерви / Укупно ризична актива</b>	<b>5,1%</b>	<b>4,6%</b>	
<b>4.</b>	<b>Однос општих резерви / Актива класификована у А</b>	<b>2,0%</b>	<b>2,0%</b>	
<b>5.</b>	<b>Однос посебних резерви / Актива класификована у Б-Е</b>	<b>23,6%</b>	<b>21,2%</b>	

Однос укупних резерви (општих и посебних) које износе 58,3 милиона КМ у односу на активу на коју се обрачунавају резерве у износу од 1.267 милиона КМ је 4,6%, што је низак ниво резерви.

Однос општих резерви и active класификоване у "А" категорију је 2%, а однос посебних резерви и active класификоване у "Б" до "Е" категорију је 21,2%, што је испод просјечне класификације потраживања у категорију "Ц".

Коефицијенти квалитета aktive

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2003	30.09.2004
1.	Доспјели кредити/	66.138	56.021
	Укупни кредити	607.215	849.889
	%	<b>11</b>	<b>7</b>
2.	Доспјели кредити/	66.138	56.021
	Рез. за потен. губитке	36.526	29.251
	%	<b>181</b>	<b>192</b>
3.	Доспјели кредити/	66.138	56.021
	Укупни капитал	196.027	215.881
	%	<b>34</b>	<b>26</b>
4.	Класификована актива/	995.378	1.167.485
	Укупни капитал	196.027	215.881
	%	<b>508</b>	<b>541</b>
5.	Рез. за потен. губитке/	36.526	29.251
	Укупни кредити	607.215	849.889
	%	<b>6</b>	<b>3</b>
6.	Укупна ризична актива	867.327	1.040.183
	Укупна актива	1.053.486	1.414.498
	%	<b>82</b>	<b>74</b>

**Коефицијенти су рађени на основу просјечних стања.**

Посматрајући коефицијенте квалитета aktive закључујемо да је дошло до незнатног погоршања одређених коефицијената, а посебно је то видљиво код односа класификоване aktive 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 издвајати веће резерве за кредитне губитке.

### **3.1.2.4. Трансакције са повезаним лицима**

Дио уобичајених активности банака је пословање са повезаним лицима. У условима тржишне економије показало се да је то посебно ризичан сегмент пословања 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	30.09.2004	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6=4/2
Кредити дати:					
1. Акционарима са више од 5% глас. права	10.336	83	9.240	84	89
2. Потенцијалне и преузете ванб. обавезе	18	0	164	1	911
3. Члановима Надзорног одбора	1.011	8	283	3	28
4. Руководству	1.092	9	1.276	12	117
<b>5. Укупна потраживања од пов. лица (1 до 4)</b>	<b>12.457</b>	<b>100</b>	<b>10.963</b>	<b>100</b>	<b>88</b>
6. Радницима банке	9.316		13.961		150
<b>7. СВЕУКУПНО (5+6)</b>	<b>21.773</b>		<b>24.924</b>		<b>114</b>

На дан 30.09.2004. године кредити дати повезаним лицима су се смањили за 12% у односу на 31.12.2003. године.

Највеће учешће у структури имају кредити дати акционарима 84% и смањени су за 11% и кредити дати руководству 12% повећани су за 17%.

Кредити дати члановима Надзорног одбора смањили су се за 72%, а кредити дати радницима повећали су се за 50%.

### **3.1.2.5. Пословни простор и остала фиксна актива**

У структури активе пословни простор и остала фиксна актива учествују са 7%. У односу на 31.12.2003. године фиксна актива повећала се 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 31.12.2003. године повећала се за 34%. 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	30.09.2003		30.09.2004		Индекс
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	6
<b>1. ПРИХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ.ПРИХОДИ</b>					
а) Приходи од камата и слични приходи	44.004	36	67.504	45	153
б) Оперативни приходи	78.947	64	80.920	55	102
<b>2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а+1.б)</b>	<b>122.951</b>	<b>100</b>	<b>148.424</b>	<b>100</b>	<b>121</b>
<b>3. РАСХОДИ</b>					
а) Расходи по каматама и слични расходи	12.435	8	22.163	16	178
б) Пословни и директни расходи	71.303	46	42.687	31	60
в) Оперативни расходи	70.459	46	74.924	54	106
<b>4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)</b>	<b>154.197</b>	<b>100</b>	<b>139.774</b>	<b>101</b>	<b>91</b>
<b>УКУПНО: ПРИХОДИ - РАСХОДИ (2.-4.)</b>	<b>-31.246</b>		<b>8.650</b>		
<b>ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>9.612</b>		<b>10.741</b>		<b>112</b>
<b>ГУБИТАК</b>	<b>40.858</b>		<b>2.091</b>		<b>5</b>
<b>ПОРЕЗИ</b>	<b>111</b>		<b>300</b>		<b>270</b>
<b>НЕТО ДОБИТ</b>	<b>9.501</b>		<b>10.441</b>		<b>110</b>

Укупни приходи банака износе 148 милиона КМ и већи су за 21% у односу на исти период прошле године.

Структуру прихода чине приходи од камата 45% чији је раст 53% и приходи од накнада који су већи за 2%.

Иако приходи од камата биљеже бржи раст од оперативних прихода и даље је учешће оперативних прихода 55%.

Укупни расходи износе 140 милиона КМ и смањили су се за 9% у односу на исти период прошле године. Структура расхода је значајно промијењена и чине је расходи по каматама 16% са стопом раста од 78%, што је резултат раста депозита и повећања камате на депозитна средства, посебно орочена.

Директни расходи су мањи за 40% у односу на исти период 2003. године, а оперативни расходи су већи за 6%.

Остварена добит прије опорезивања је 10,7 милиона КМ и већа је за 12%. Губитак износи 2,1 милион КМ и мањи је за 95%.

Нето добит је 10,4 милиона КМ и порасла је за 10%.

Видимо да су банке поправиле свој финансијски резултат, а за све банке, осим банке у привременој управи, 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 (у привременој управи) пословала је са губитком који износи 2,1 милион КМ, а позитиван финансијски резултат остварило је девет банака у износу од 10,4 милиона КМ. Укупан билансни губитак банкарског сектора је 59,6 милиона КМ и обухвата губитак текуће године и непокривене губитке ранијих година.

Коефицијенти профитабилности

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		30.09.2003	30.09.2004
1.	Укупни приход/ Укупна актива	163.935 1.005.753	197.899 1.414.498
	%	<b>16</b>	<b>14</b>
2.	Укупни приход/ Укупни капитал	163.935 265.862	197.899 215.881
	%	<b>62</b>	<b>92</b>
3.	Укупни расходи/ Укупна актива	205.596 1.005.753	186.365 1.414.498
	%	<b>20</b>	<b>13</b>
4.	Приход од камата/ Укупна актива	58.672 1.005.753	90.005 1.414.498
	%	<b>6</b>	<b>6</b>
5.	Расходи по каматама/ Укупна актива	16.580 1.005.753	29.551 1.414.498
	%	<b>2</b>	<b>2</b>
6.	Нето приход од камата/ Укупна актива	42.092 1.005.753	60.455 1.414.498
	%	<b>4</b>	<b>4</b>
7.	Нето приход од камата/ Укупни капитал	42.092 265.862	60.455 215.881
	%	<b>16</b>	<b>28</b>
8.	Накнаде/ Укупна актива	49.348 1.005.753	54.847 1.414.498
	%	<b>5</b>	<b>4</b>
9.	Мат.трошкови и бруто зараде/ Укупна актива	93.945 1.005.753	99.899 1.414.498
	%	<b>9</b>	<b>7</b>
10.	Некаматносни расходи/ Укупна актива	189.016 1.005.753	156.815 1.414.498
	%	<b>19</b>	<b>11</b>

**Коефицијенти су рађени на основу просјечних стања.**

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

Коефицијенти профитабилности показују да су у првих девет мјесеци 2004. године приходи расли спорије од раста активе, а расходи имају позитиван тренд јер су се значајно смањили, уз услов да су банке издвојиле реална резервисања за потенцијалне губитке.

Расходи по каматама су повећани, што је резултат повећања камата, посебно на орочена средства, а приходи од камата су на истом нивоу, 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 у првих девет мјесеци потребно је нагласити да текући губитак чини губитак једне банке у привременој управи. Ако искључимо ову банку из оцјене укупне профитабилности банкарског сектора, констатујемо да је принос на активу за осталих осам банака 1, што је добар показатељ.

## 5. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ

У платни промет Републике Српске укључено је 10 комерцијалних банака из Републике Српске и 6 банака са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине које обављају платни промет преко 17 организационих јединица. Преостала 4 организациона дијела банака из Федерације Босне и Херцеговине су представништва која не обављају унутрашњи платни промет.

До 30.09.2004. године отворено је 103.800 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 (000 КМ)	Број трансакција	Износ трансакција (000 КМ)
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
30.04.2004	644.370	1.519.807	682.743	656.912
31.05.2004	648.850	1.394.458	681.457	610.756
30.06.2004	703.838	1.621.335	709.253	713.533
31.07.2004	746.103	1.658.224	753.157	731.923
31.08.2004	665.594	1.507.899	736.389	704.713
30.09.2004	732.981	1.608.286	759.850	736.905
<b>УКУПНО:</b>	<b>5.839.732</b>	<b>13.421.504</b>	<b>6.155.744</b>	<b>5.827.226</b>

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

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 38%, 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 у првих девет мјесеци ове године у односу на крај 2003. године можемо закључити следеће:

- укупна активна је повећана за 24%;
- новчана средства су порасла за 14%, а кредити су се повећали за 31%;
- капитал је порастао за 5%;
- пошребне резерве за пенцијалне губитке су веће за 14%;
- акционарски капитал се повећао за 6%, а нето капитал је већи за 4%;
- депозити су повећани за 28% са учешћем депозита становништва од 26% чија је стопа раста 44%;
- ликвидност банака је на задовољавајућем нивоу, иако бржи пораст дугорочних кредити у односу на раст дугорочних извора може у будућности довести до проблема са ликвидношћу банака;
- профитабилност банака није на задовољавајућем нивоу, иако има тренд раста;
- шест банака у Републици Српској је осигурало депозите, а све остале банке су у припреми за осигурање.

Да би банкарски сектор и даље имао тренд раста, неопходно је значајније ангажовање Владе и институција Републике Српске које директно и индиректно могу утицати на тренд раста и то:

- убрзати спровођење економских реформи у реалном сектору да би се достигао ниво остварен у монетарном и банкарском сектору;
- усаглашавање и дорада законске регулативе за укупан економски, финансијски и правни сектор;
- активнији и бржи рад судова за сектор привреде;
- доношење законске регулативе за брже и ефикасније извршење хипотека, залога и извршних налога судова;
- даља дорада законске регулативе за банкарски сектор и усклађивање са Базелским принципима.

Агенција за банкарство Републике Српске ће у наредном периоду настојати да:

- квалитетно прати рад банака путем свеобухватних и циљаних контрола;
- захтевајући докампанизацију банака;
- инсистирајући на испуњавању свих Законом дефинисаних услова у циљу заштите депозитара, а посебно код банака које имају значајну штедњу становништва;
- радити на доградњи законске регулативе;
- припремати обуку власничких кадрова, као и помоћ банкама;
- и даље активно пратити активност банака у сјечавању прања нивоа и даље унапређивати сарадњу са осталим институцијама из ове области;



- развијати информациони систем који ће омогућити бржу и квалитетнију размјену информација;
- даље ширити сарадњу са супервизорским институцијама које прате инвестиције које улажу на наше просторе.

Банке, као најважнији дио за даљи развој система, треба да:

- врше дигитализацију која прати раст ризичне активности;
- обезбјеђење рочне усклађености извора и пласмана;
- даљи развој политика и процедура које су у складу с принципима привређивања;
- активније учешће Надзорног одбора у управљању банком;
- већа независност и јачање интерних ревизора, као и екстерне ревизије;
- даља обука свих запослених и кадровско јачање;
- даље унапређење информационих технологија;
- даље унапређење у развоју политика и процедура за "угодној клијенти", као и сјечавања прања новца;
- активнија улога Удружења банака у циљу рјешавања свих захјева банака упућених одговарајућим институцијама;
- организација квалитетних семинара за банкарски сектор уштем Удружења банака.

## **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	30.09.2004 (у 000КМ)		БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
							Актива	Капитал	
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	Бања Лука	М.Бурсаћ 7	Драгољуб Лекић	051/243-200	212-830	192.104	15.200	437
2.	Нуро Alpe-Adria Bank а.д.	Бања Лука	И.Ф.Јукића 9	Kurt Makula	051/212-930	212-878	483.136	36.757	329
3.	Развојна банка Југ.Европе а.д.	Бања Лука	Краља Петра I 85-А	в.д. Мирослав Ђорђевић	051/242-101	242-192	267.156	23.005	427
4.	LNB banka а.д.	Бања Лука	Милана Тепића 4	Радован Бајић	051/221-600	221-623	131.566	22.726	78
5.	Нова банка а.д.	Бијељина	Светог Саве 46	Милорад Анџић	055/209-094	201-410	173.629	20.502	279
6.	Привредна банка ад С.Сарајаво	Зворник	Светог Саве 6	Пу. Toby Robinson	059/210-173	057/226-805	27.929	262	178
7.	Бобар банка а.д.	Бијељина	Његошева 1	Драган Радумило	055/201-862	201-862	39.781	17.020	79
8.	Zepser komerc banka а.д.	Бања Лука	Јеврејска бб/ II спрат	Ранко Лабовић	051/241-100	215-771	156.065	19.715	158
9.	Balkan Investment Bank а.д.	Бања Лука	Бана Милосављевића 8	Saulius Žostautas	051/216-285	211-445	45.018	18.249	79
10.	Pavlović International Bank а.д.	Слобомир, Бијељина	Слобомир	Нада Павловић	055/209-588	210-247	60.266	20.696	173
	<b>УКУПНО</b>						<b>1.576.650</b>	<b>194.132</b>	<b>2.217</b>

## БИЛАНС СТАЊА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.03	Уче-шће	30.09.04	Уче-шће	ИНДЕКС 2004/2003
1. Новчана средства и рачуни деп. код депозитних инст. (1.а.+1.б.)	378.220	30	431.794	27	114
1.а. Готов новац и некаматоносни рачуни депозита	203.800	16	205.161	13	101
1.б. Каматоносни рачуни депозита	174.420	14	226.633	14	130
2. Вриједносни папири за трговање	2.264	0	3.908	0	173
3. Пласмани другим банкама	3.385	0	20.556	1	607
4. Кредити, потраж. по пословима лиз. и досп. потраж.(4.а.+4.б.+4.в.)	728.165	58	952.580	61	131
4.а. Кредити	677.285	54	898.609	57	133
4.б. Потраживања по пословима лизинга	0	0	0	0	0
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	50.880	4	53.971	4	106
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	541	0	21	0	4
6. Пословни простор и остала фиксна актива	110.069	9	112.581	7	102
7. Остале некретнине	5	0	4	0	80
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	7.056	0	7.972	0	113
9. Остала актива	34.294	3	47.234	4	138
<b>УКУПНО (1 до 9)</b>	<b>1.263.999</b>	<b>100</b>	<b>1.576.650</b>	<b>100</b>	<b>125</b>
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке	46.812		52.916		113
<b>11. УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.)</b>	<b>1.217.187</b>		<b>1.523.734</b>		<b>125</b>
11.1.Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	134.143		186.519		139
2. класификована актива-губитак Е	140.751		159.347		113
3. комисиони послови (агентски)	50.329		50.907		101
<b>УКУПНО АКТИВА (11.+11.1)</b>	<b>1.542.410</b>		<b>1.920.507</b>		<b>125</b>
12. Депозити (12.а.+12.б.)	950.060	78	1.212.755	80	128
12.а. Каматоносни депозити	806.114	66	1.059.021	70	131
12.б. Некаматоносни депозити	143.946	12	153.734	10	107
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 ванбилансних 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 осталим позајмицама (16.а.+16.б.)	59.634	5	86.040	6	144
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	8.191	1	7.233	1	88
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	51.443	4	78.807	5	153
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	1.898	0	1.768	0	93
18. Резерве на ванбиланс (18.б.+18.в)	4.473	0	5.372	0	120
18.г. Остале обавезе	15.558	1	23.125	1	149
<b>19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18):</b>	<b>1.032.168</b>	<b>84</b>	<b>1.329.602</b>	<b>87</b>	<b>129</b>
20. Трајне приоритетне акције	16.643		16.643		100
21. Обичне акције	192.083		205.512		107
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		12.090		94
24.Резерве капитала	27.452		19.506		71
25. Остали капитал	-64.016		-59.619		93
<b>26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.)</b>	<b>185.019</b>	<b>16</b>	<b>194.132</b>	<b>13</b>	<b>105</b>
<b>27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)</b>	<b>1.217.187</b>	<b>100</b>	<b>1.523.734</b>	<b>100</b>	<b>125</b>
28.1.Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	134.143		186.519		139
2. класификована актива-губитак Е	140.751		159.347		113
3. комисиони послови (агентски)	50.329		50.907		101
<b>УКУПНО ПАСИВА (27.+28.1)</b>	<b>1.542.410</b>		<b>1.920.507</b>		<b>125</b>

## ПРЕГЛЕД КРЕТАЊА КАПИТАЛА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	30.09.2004	ИНДЕКС 2004/2003
<b>1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ</b>			
1.1. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат.акција издатих по основу новчаних уплата у акцион.капитал	205.327	218.980	107
1.2. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат. акција издатих по осн.уложених ствари и права у акцион.капитал	3.399	3.174	93
1.3. Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција	0	0	0
1.4. Опште законске резерве (резерве прописане законом)	11.323	9.285	82
1.5. Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	15.887	10.221	64
1.6. Задржана Ђ нераспоређена добит из претходних година	2.622	1.950	74
<b>УКУПНО (од 1.1 до 1.6)</b>	<b>238.558</b>	<b>243.610</b>	<b>102</b>
1.7. Непокривени губици пренешени из претходних година	35.955	57.528	160
1.8. Губитак из текуће године	28.061	2.091	7
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 goodwill и сл.	5.429	6.206	114
<b>УКУПНО (од 1.7 до 1.10)</b>	<b>69.445</b>	<b>65.825</b>	<b>95</b>
<b>1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:</b>	<b>169.113</b>	<b>177.785</b>	<b>105</b>
<b>2.ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ</b>			
2.1. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулативних акција издатих по основу новчаних уплата у акционарски капитал	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	22.248	129
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	1.768	93
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	20.000	111
<b>2.ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:</b>	<b>44.002</b>	<b>44.016</b>	<b>100</b>
<b>3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ</b>			
3.1. Дво 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	0	0
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	3.084	0
3.4. Велика излагања банке кредитном ризику према акционарима са значајним гласачким правом у банци извршена без претходне сагласности АБРС	0	0	0
<b>3.ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ:</b>	<b>3.220</b>	<b>3.084</b>	<b>96</b>
<b>4.ОБРАЧУН ИЗНОСА КАПИТАЛА БАНКЕ</b>			
<b>1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНКЕ</b>	<b>169.113</b>	<b>177.785</b>	<b>105</b>
<b>2.ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНКЕ</b>	<b>44.002</b>	<b>44.016</b>	<b>100</b>
<b>3.ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ</b>	<b>3.220</b>	<b>3.084</b>	<b>96</b>
<b>4.ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.)</b>	<b>209.895</b>	<b>218.717</b>	<b>104</b>
<b>Б. РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНАТА</b>	<b>870.085</b>	<b>1.129.199</b>	<b>130</b>
<b>Ц. СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА</b>	<b>24,1</b>	<b>19,4</b>	<b>80</b>

## БИЛАНС УСПЈЕХА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	30.09.2003	Уче- шће	30.09.2004	Уче- шће	ИНДЕКС
1.ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА					
<b>а)Приходи од камата и слични приходи</b>					
1) Каматоносни рачуни депозита код депозитних институција	2.290	5	4.301	6	188
2) Пласмани другим банкама	1.863	4	693	1	37
3) Кредити и послови лизинга	30.874	71	46.722	70	151
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	39	0	173	0	444
7) Остали приходи од камата и слични приходи	8.938	20	15.615	23	175
<b>8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ (1 до 7)</b>	<b>44.004</b>	<b>100</b>	<b>67.504</b>	<b>100</b>	<b>153</b>
<b>б)Расходи по каматама и слични расходи</b>					
1)Депозити	10.848	87	19.032	86	175
2) Узете позајмице од других банака	897	7	722	3	80
3) Узете позајмице-доспјеле обавезе	0	0	0	0	0
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	214	2	919	4	429
5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице	0	0	0	0	0
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	476	4	1.490	7	313
<b>7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ. РАСХОДИ (1 ДО 6)</b>	<b>12.435</b>	<b>100</b>	<b>22.163</b>	<b>100</b>	<b>178</b>
<b>в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ</b>	<b>31.569</b>		<b>45.341</b>		<b>144</b>
<b>2.ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ</b>					
1) Приходи из пословања са девизама	10.507	13	9.644	12	92
2) Накнаде по кредитима	8.074	10	9.189	11	114
3) Накнаде по ванбилансним пословима	3.988	5	4.526	6	113
4) Накнаде за извршене услуге	24.949	32	27.420	34	110
5) Приход из послова трговања	573	1	1.421	2	248
6) Остали оперативни приходи	30.856	39	28.720	35	93
<b>7) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (1 ДО 6)</b>	<b>78.947</b>	<b>100</b>	<b>80.920</b>	<b>100</b>	<b>102</b>
<b>3.НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ</b>					
<b>а)Пословни и директни расходи</b>					
1) Трош.резерви за општи кред. ризик и пот.кред.и др.губитке	66.381	93	36.768	86	55
2) Остали пословни и директни трошкови	4.922	7	5.919	14	120
<b>3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1)+2)</b>	<b>71.303</b>	<b>100</b>	<b>42.687</b>	<b>100</b>	<b>60</b>
<b>б)Оперативни расходи</b>					
1) Трошкови плата и доприноса	27.050	38	31.154	42	115
2) Трошкови пословног простора,остале фиксне активе и режија	25.768	37	30.784	41	119
3) Остали оперативни трошкови	17.641	25	12.986	17	74
<b>4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)</b>	<b>70.459</b>	<b>100</b>	<b>74.924</b>	<b>100</b>	<b>106</b>
<b>в) УКУПНИ РАСХОДИ а)3)+б)4)</b>	<b>141.762</b>		<b>117.611</b>		<b>83</b>
<b>4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в. + 2е. - 3в.)</b>	<b>9.612</b>		<b>10.741</b>		<b>112</b>
<b>5. ГУБИТАК (1в. + 2е. - 3в.)</b>	<b>40.858</b>		<b>2.091</b>		<b>5</b>
<b>6. ПОРЕЗИ</b>	<b>111</b>		<b>300</b>		<b>270</b>
<b>7. НЕТО-ДОБИТ (4. - 6.)</b>	<b>9.501</b>		<b>10.441</b>		<b>110</b>

Прилог број 5.

**КАДРОВИ**

Р/ Б	БАНКЕ	КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ									Учеш- ће
		НС	КВ	ВКВ	ССС	ВШС	ВСС	МР	ДР	Укупно	
1.	Нова бањалучка банка а.д. Б.Лука	7	10	4	252	50	110	4	0	<b>437</b>	20
2.	Нуро Алге-Adria Bank а.д. В.Лука	10	0	1	199	15	103	1	0	<b>329</b>	15
3.	ПБ а.д. Српско Сарајево у П.У.	6	4	1	116	20	31	0	0	<b>178</b>	8
4.	Развојна банка Југ. Европе а.д. Б Лука	3	8	7	219	66	120	3	1	<b>427</b>	19
5.	Бобар банка а.д. Бијељина	0	5	0	43	9	21	1	0	<b>79</b>	3
6.	LNB BANKA а.д. В.Лука	1	1	1	34	7	34	0	0	<b>78</b>	3
7.	Zepetг komerc banka В. Лука	0	2	1	72	23	60	0	0	<b>158</b>	7
8.	Balkan Investment Bank а.д. В.Лука	1	0	0	34	5	39	0	0	<b>79</b>	4
9.	Pavlović Internacional Bank а.д. Bijeljina	12	7	1	97	14	40	2	0	<b>173</b>	8
10.	Нова банка а.д. Бијељина	1	0	0	99	55	123	1	0	<b>279</b>	13
<b>УКУПНО</b>		<b>41</b>	<b>37</b>	<b>16</b>	<b>1.165</b>	<b>264</b>	<b>681</b>	<b>12</b>	<b>1</b>	<b>2.217</b>	<b>100</b>
%		<b>2</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>52</b>	<b>12</b>	<b>31</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>100</b>	