

ИНФОРМАЦИЈА
О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
за период 01.01.-31.03.2005. године

Бања Лука, мај 2005. године

САДРЖАЈ

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

1. УВОД

Банкарски сектор Републике Српске има стабилан тренд раста и у првом кварталу 2005. године. Билансна сума на крају квартала износи 2,2 милијарде КМ, што је за 5% више у односу на крај претходне године.

Капитал је порастао за 16%, а укупни кредити за 9%, што за резултат има побољшање неких коефицијената капитала.

Депозити имају раст од 3%. Потребно је напоменути да значајно високе депозите банкарских институција има једна банка који су порасли за 8% у односу на 2004. годину, док све банке биљеже раст депозита становништва. Позитивни помаци виде се и у повољнијој рочној структури, јер су дугорочни депозити порасли за 12%.

Коефицијенти ликвидности показују да су банке постигле бољу рочну усклађеност, али однос нето кредита и депозита и преузетих финансијских обавеза у односу на укупну активу расте, што упозорава на могуће проблеме са ликвидношћу у будућем периоду.

Доспјели кредити у укупним кредитима су се повећали, а резерве биљеже пад. Уочавамо да банке и даље задржавају праксу да дио кредитног портфолија класификују у боље категорије (за које је прописан нижи ниво резерви), а има доста и активе која не носи ризик, тако да је све то довело до тога да и поред повећања ризичне активе резерве нису значајније расле.

Анализом коефицијената профитабилности видимо да су банке у Републици Српској у овој години оствариле текућу добит у износу од 4 милиона КМ. Ова добит је резултат повећања прихода за 32% и рационализације пословања. Све банке су оствариле позитиван финансијски резултат.

Напомињемо да су банке радиле на покрићу наслијеђених губитака из предприватизационог периода, на терет капитала. У наредном обрачунском периоду очекујемо да ће губитак банкарског сектора бити значајно смањен, јер је једна банка са највећим губитком из претходног периода почела активности на новој емисији за покриће цјелокупног губитка.

Банке константно раде на усклађивању пословања са захтјевима Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма, тако да се може рећи да се постигла систематичност у овом послу, а унапријеђена је и сарадња са другим надзорним и контролним институцијама.

У процедуру испуњења услова за осигурање депозита ушле су и три преостале банке, тако да очекујемо у наредном периоду да све банке добију лиценцу осигурања депозита.

И поред значајног побољшања у пословању наших банака, морамо напоменути да на нашем простору имамо 23 организациона дијела банака из Федерације, које у укупним кредитима учествују са 18% и депозитима са 11%, али појачавају конкуренцију.

У овом периоду имамо повећање активности банака на ширењу пословне мреже и броја банкомата, као и услуга електронског банкарства.

Међутим, морамо напоменути да је за већу подршку интензивнијег развоја привредног сектора Републике Српске и покретање већих привредних капацитета потребно повећати капитал и дугорочне изворе средстава, што је обавеза управе и акционара банака.

Сви сегменти банкарског сектора обрађени су детаљно у наредним поглављима.

2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

На дан 31.03.2005. године у Републици Српској послује 9 банака.

Банке које имају сједиште у Федерацији Босне и Херцеговине имају двадесет три организациона дијела на подручју Републике Српске и то:

Raiffeisen bank dd има осам, Zagrebačka banka Mostar има четири, 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, UPI banka dd Sarajevo има један и Tuzlanska banka dd Tuzla има један организациони дио.

Банке са сједиштем у Републици Српској на подручју Федерације Босне и Херцеговине имају девет 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 седам 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.

Привремена управа је у Привредној банци а.д. Српско Сарајево, а дат је суду приједлог за стечај дана 24.01.2005. године.

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 (LHB 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). У процесу осигурања су и три преостале банке и то: Нуро Alpe-Adria-Bank a.d. Вања Лука, Нова бањалучка банка а.д. Бања Лука и Pavlović International Bank a.d. Slobomir, Bijeljina.

2.1. Структура власништва

Према извјештајима банака на дан 31.03.2005. године акционарски капитал износи 223.386 хиљада КМ, од чега приватни капитал износи 219.218 хиљада КМ или 98%, државни 2.807 хиљаде КМ или 1% и задружни капитал 1.361 хиљада КМ или 1%.

Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

Ред. бр.	Банка	Приватни капитал		Државни капитал		Задружни капитал	
		Износ	%	Износ	%	Износ	%
I	Већински приватни капитал						
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	22.032	92	1.370	6	601	3
2.	Нуро Alpe-Adria-Bank a.d.	73.937	100	0	0	26	0
3.	Развојна банка Југ. Европе а.д.	19.390	93	1.437	7	0	0
4.	Нова банка а.д.	16.588	98	0	0	413	2
5.	Бобар банка а.д.	16.430	100	0	0	0	0
6.	LHB banka a.d.	16.819	100	0	0	0	0
7.	Zepster Komerc banka a.d.	17.569	100	0	0	0	0
8.	Balkan Investment Bank a.d.	18.000	100	0	0	0	0
9.	Pavlović International Bank a.d.	18.453	98	0	0	321	2
II	УКУПНО:	219.218	98	2.807	1	1.361	1

Учешће појединих група банака у укупној активи

(у 000 КМ)

ИЗНОС АКТИВЕ	31.12.2004			31.03.2005		
	Износ	Учешће %	Број банака	Износ	Учешће %	Број банака
Преко 500	584.644	34	1	618.118	35	1
300 до 500				301.334	17	1
150 до 300	834.682	49	4	564.877	32	3
Испод 150	284.291	17	4	292.449	16	4
УКУПНО:	1.703.617	100	9	1.776.778	100	9

Ако банке сврстамо у поједине групе банака према учешћу у укупној активи према подацима на дан 31.03.2005. године имамо: једну банку која чини 35% укупне aktive у групи преко 500 милиона КМ, једну банку у групи од 300-500 милиона КМ и чини 17% укупне active, три банке у групи од 150-300 милиона КМ и четири банке у групи испод 150 милиона КМ.

У поређењу са претходном годином уочавамо повећање active и једна банка је ушла у распод од 300-500 милиона КМ.

Примјећујемо доминацију једне банке која је у потпуном власништву страног капитала.

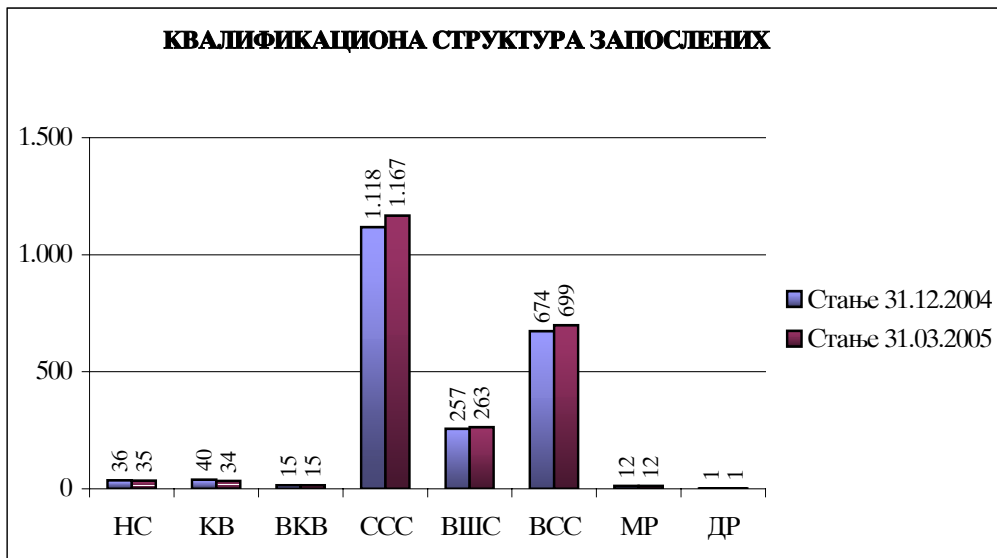
Четири банке испод 150 милиона КМ active чине свега 16% укупне active и све теже прате велике банке, са аспекта дугорочних извора средстава и обима послова.

2.2. Кадрови

Квалификациона структура запослених

Редни број	Квалификација	Стање 31.12.2004	Учешће	Стање 31.03.2005	Учешће	ИНДЕКС 2005/2004
1.	НС	36	1	35	1	97
2.	КВ	40	2	34	2	85
3.	ВКВ	15	1	15	1	100
4.	ССС	1.118	52	1.167	52	104
5.	ВШС	257	12	263	12	102
6.	ВСС	674	31	699	31	104
7.	МР	12	1	12	1	100
8.	ДР	1	0	1	0	100
	УКУПНО	2.153	100	2.226	100	103

У банкама Републике Српске запослено је 2.226 радника, што је за 3% више у односу на 31.12.2004. године. Средња и висока стручна спрема су се повећале за 4%, а виша стручна спрема за 2%.



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

Актива по запосленом

ДАТУМ	Број запослених	Актива (000 КМ)	Актива по запосл. (000КМ)
31.12.2004	2.153	1.703.617	791
31.03.2005	2.226	1.776.778	798

Актива по запосленом износи 798 хиљада КМ и у односу на 31.12.2004. године порасла је за 1%.

Међународни стандард active по запосленом (преко 1,0 милион КМ по раднику) оствариле су три банке, док су остале банке испод просјека банкарског сектора Републике Српске.

Показатељи active по запосленом за појединачне банке крећу се од 338 хиљада КМ до 1.727 хиљада КМ.

Ниска active по запосленом указује на превелик број запослених, лошу организацију, превелике оперативне трошкове, а самим тим и лоша продуктивност и рентабилност банке.

3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

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

Ти извјештаји су:

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

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

3.1. Биланс стања

Билансна сума банака у Републици Српској повећала се за 5% у односу на 31.12.2004. године.

Биланс стања

(000КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС				ИНДЕКС
	31.12.2004		31.03.2005		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1. Новчана средства	460.873	27	432.707	24	94
2. Вриједносни папири за трговање	6.032	0	7.502	0	124
3. Пласмани другим банкама	28.581	2	38.333	3	134
4. Кредити	1.032.760	60	1.127.897	64	109
5. Вријед. папири који се држе до доспијећа	21	0	21	0	100
6. Пословни простор и остала фиксна актива	112.285	7	111.962	6	100
7. Остала актива	63.065	4	58.356	3	93
8. СВЕГА АКТИВА:	1.703.617	100	1.776.778	100	104
9. Укупно ванбиланс (10+11+12)	364.309		402.272		110
10. Активни ванбиланс	173.223		201.401		116
11. Класификована актива-губитак Е	138.686		147.166		106
12. Комисиони послови (агентски)	52.400		53.705		102
13. УКУПНО АКТИВА (8+9)	2.067.926		2.179.050		105
ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):					
14. Депозити	1.309.868	76	1.354.402	76	103
15. Узете позајмице	0	0	3.000	1	0
16. Обавезе по узетим кредитима	94.090	6	104.821	6	111
17. Субординирани дугови	1.769	0	1.727	0	98
18. Остале обавезе	40.648	2	26.215	1	64
19. Потребне резерве за пот.губ.	60.344	4	59.039	3	98
20. Капитал	196.898	12	227.574	13	116
21. СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	1.703.617	100	1.776.778	100	104
22. Укупно ванбиланс (23+24+25)	364.309		402.272		110
23. Активни ванбиланс	173.223		201.401		116
24. Класификована актива-губитак Е	138.686		147.166		106
25. Комисиони послови (агентски)	52.400		53.705		102
26. УКУПНА ПАСИВА (21+22)	2.067.926		2.179.050		105

Билансна актива износи 1.777 милиона КМ и повећала се за 4% у односу на 31.12.2004. године.

У структури активе кредити и новчана средства чине 89% укупне активе и биљеже пораст у односу на 31.12.2004. године. Раст имају вриједносни папири за трговање, пласмани другим банкама и кредити, док су новчана средства и остала актива са трендом смањења.

Ванбиланс се повећао за 10% и износи 402 милиона КМ, а у структури највећи пораст имамо на активном ванбилансу 16%, док је класификација активе - губитак "Е" већа за 6%.

3.1.1. Пасива

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

Структура пасиве

(000КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС				ИНДЕКС
	31.12.2004		31.03.2005		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):					
1.Депозити	1.309.868	76	1.354.402	76	103
2.Узете позајмице	0	0	3.000	1	0
3.Обавезе по узетим кредитима	94.090	6	104.821	6	111
4. Субординирани дугови	1.769	0	1.727	0	98
5.Остале обавезе	40.648	2	26.215	1	64
6.Потребне резерве за пот.губ.	60.344	4	59.039	3	98
7.Капитал	196.898	12	227.574	13	116
8.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	1.703.617	100	1.776.778	100	104

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

У односу на 31.12.2004. године повећало се учешће капитала и резерви, а учешће обавеза се смањило.

3.1.1.1. Капитал и адекватност

Капитал

(000КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2004	31.03.2005	ИНДЕКС
1	2	3	4=3/2
1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
1.1 Акционарски капитал	195.567	223.386	114
1.2 Законске резерве	8.505	8.645	102
1.3 Остале резерве	13.082	13.082	100
1.4 Нераспоређена добит	3.130	7.513	240
1.а Укупно (1.1 до 1.4)	220.284	252.626	115
1.5 Непокривени губици претходних година	33.236	31.097	94
1.6 Губитак из текуће године	835	0	0
1.7 Износ нематеријалне имовине	7.822	7.180	92
1.б Укупно (1.5 до 1.7)	41.893	38.277	91
1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (1а-1б)	178.391	214.349	120
2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
2.1 Износ опшгих резерви за А	22.642	25.594	113
2.2 Текућа добит (ревидирана)	8.012	0	0
2.3 Износ добити за - привремена обустава расподјеле	0	0	0
2.4 Износ субординисаних дугова највише 50% износа ос. кап.	1.769	1.727	98
2.5 Износ ставки-об. трајног карактера без обавезе за враћање	20.000	20.000	100
2.ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА (2.1 до 2.5)	52.423	47.321	90
3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ			
3.1 Улози бан. у капитал, других прав. лица преко 5% Осн.кап.бан.	3.084	2.384	77
3.ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ	3.084	2.384	77
4.ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ	227.730	259.286	114

Основни капитал износи 214 милиона КМ и већи је у односу на 31.12.2004. године за 20%.

У структури основног капитала акционарски капитал је порастао за 14% (једна банка је урадила докапитализацију у износу од 20 милиона КМ и једна банка у износу од 8 милиона КМ). Законске резерве су веће за 2%, а нераспоређена добит за 140%. Непокривени губици из ранијег периода су мањи за 6% (једна банка је извршила дјелимично покриће губитка), а износ нематеријалне имовине се смањио за 8%.

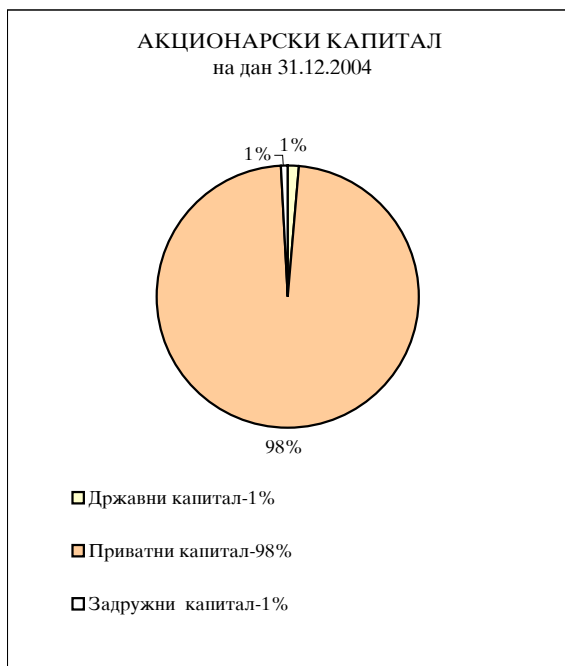
Допунски капитал је мањи за 10%, због распореда текуће добити.

Одбитне ставке су мање за 23%, а нето капитал је већи за 14%.

Структура акционарског капитала

(000 КМ)

АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ	31.12.2004		31.03.2005		ИНДЕКС 6=4/2
	Износ 2	Учешће 3	Износ 4	Учешће 5	
1	2	3	4	5	6=4/2
1. Државни капитал	2.807	1	2.807	1	100
2. Приватни капитал	191.385	98	219.218	98	115
2.1. Страни капитал	147.540	77	175.342	80	119
2.2. Домаћи капитал	43.845	23	43.876	20	100
3. Задружни капитал	1.375	1	1.361	1	99
УКУПНО (1+2+3):	195.567	100	223.386	100	114



Структура власништва према учешћу државног, приватног и задружног капитала у акционарском капиталу 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 80% и већи је за 19% у односу на 31.12.2004. године и акционарског капитала домаћих улагача 20% који је остао на истом нивоу.

Адекватност капитала

(000 KM)

	31.12.2003	31.12.2004	31.03.2005	Индекс	
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
Нето капитал	209.895	227.730	259.286	124	114
Укупна ризична актива	870.085	1.196.604	1.331.073	153	111
Адекватност капитала	24%	19%	19%	79	100

Значајан показатељ код оцјене капитала је стопа адекватности капитала која представља однос нето капитала и укупне ризичне aktive и мора износити најмање 12%. Просјечна адекватност капитала за банке из Републике Српске износи 19% и на истом је нивоу у односу на 31.12.2004. године.

Пад стопе адекватности капитала у односу на 2003. годину и задржавање на истом нивоу у 2004. години и првом кварталу 2005. године резултат је бржег раста ризичне aktive 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 KM)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2004	31.03.2005
1.	Нето капитал	216.248	259.286
	Укупна актива	1.473.236	1.738.568
	%	15	15
2.	Акционарски капитал	212.150	223.386
	Укупна актива	1.473.236	1.738.568
	%	14	13
3.	Основни капитал	175.802	214.349
	Укупна ризична актива	1.079.288	1.331.073
	%	16	16
4.	Укупни капитал	219.177	261.670
	Укупна ризична актива	1.079.288	1.331.073
	%	20	20
5.	Нето кредити	859.952	1.053.414
	Укупни капитал	219.177	261.670
	%	392	403

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања.

Посматрајући коефицијенте видимо да је нето капитал у односу на просјечну активу остао на истом нивоу, док акционарски капитал према просјечној активи биљежи пад. Однос основног капитала и укупне ризичне aktive, те укупног капитала и укупне ризичне active је исти као и са 31.12.2004. године. Коефицијент нето кредита и укупног капитала биљежи значајан раст, што значи да су кредити брже расли од 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	31.12.2004		31.03.2005		Индекс
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Владине институције	201.319	15	171.254	13	85
Јавна и државна предузећа	57.026	4	73.699	5	129
Приватна предузећа и друштва	183.155	14	175.589	13	96
Непрофитне организације	22.599	2	20.676	2	91
Банкарске институције	413.494	31	436.166	32	105
Небанкарске фин. институције	24.907	2	37.331	3	150
Грађани	373.992	29	411.179	30	110
Остало	33.376	3	28.508	2	85
УКУПНО	1.309.868	100	1.354.402	100	103

Депозити су се повећали за 3% у односу на 31.12.2004. године.

У структури депозита највеће учешће је депозита банкарских институција (депозити банке - мајке) и они су порасли за 5%. Депозити грађана у структури депозита учествују са 30% и повећали су се за 10%. Депозити приватних предузећа и владиних институција биљеже пад, а депозити јавних и државних предузећа су порасли за 29%.

Учешће депозита привреде и владиних институција је свега 31%, што указује на доста спор развој привредних активности, а самим тим и проблем пласирања прикупљених депозита.

Структура депозита по валути

(у мил. КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2004		31.03.2005		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Депозит у КМ	609,1	46	609,9	45	100
Депозит у иностраној валути	700,8	54	744,5	55	106
УКУПНО	1.309,9	100	1.354,4	100	103

Посматрајући валутну структуру депозита имамо раст депозита у иностраној валути за 6%, док су депозити у домаћој валути остали на истом нивоу. У структури депозити у домаћој валути чине 45% укупних депозита и мањи су за 1 процентни поен у односу на 31.12.2004. године, док су девизни депозити повећали своје учешће у структури за 1 процентни поен.

Рочна структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2004		31.03.2005		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Штедња и депозити по виђењу	595.464	45	603.441	45	101
До 3 мјесеца	71.192	5	59.506	4	84
До 1 године	153.830	12	143.004	11	93
1. Укупно краткорочни	820.486	63	805.951	60	98
До 3 године	88.564	7	116.486	9	132
Преко 3 године	400.818	31	431.965	32	108
2. Укупно дугорочни	489.382	37	548.451	40	112
УКУПНО (1+2)	1.309.868	100	1.354.402	100	103

Посматрајући рочну структуру депозита видимо да краткорочни депозити имају пад са 63% на 60% учешћа у укупним депозитима и смањили су се за 2%, док дугорочни депозити повећавају учешће са 37% на 40%, а порасли су за 12%.

Значајан утицај на повећање дугорочних депозита има међусобно орочавање краткорочних извора између банака, које има за циљ квалитетнију рочну усклађеност извора и пласмана средстава.

Штедња и кредити становништву

(у 000 КМ)

Р.б.	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2004	31.03.2005	ИНДЕКС
1	2	3	4	5=4/3
1.	Кредити грађана	439.086	473.443	108
2.	Штедња грађана	278.152	307.709	111
3.	Кредити/Штедња	158%	154%	
	Текући рачуни грађана	71.538	81.479	

Штедња грађана расла је брже од кредита датих грађанима. Кредити грађанима покривени су 65% са штедњом становништва, а 35% је покривено осталим изворима средстава. Ако укључимо текуће рачуне грађана (депозити по виђењу) у штедњи становништва онда је износ штедње грађана 389.188 хиљада КМ и проценат покривености кредита штедњом је 82%.

Депозити пословних јединица банака из Федерације БиХ

(у 000 КМ)

Р.б.	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2004	Учешће	31.03.2005	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни депозити					
а.	Влада и владине институције	122	0	110	0	90
б.	Привреда	49.046	31	43.166	27	88
в.	Банке и друге фин. инст.	64	0	30	0	47
г.	Становништво	68.401	43	79.806	49	117
д.	Остало	839	1	1.309	1	156
	УКУПНО (1)	118.472	74	124.421	77	105
2.	Дугорочни депозити					
а.	Влада и владине институције	0	0	0	0	0
б.	Привреда	3.800	2	3.400	2	89
в.	Банке и друге фин. инст.	3.427	2	0	0	0
г.	Становништво	34.238	21	34.197	21	100
д.	Остало	62	0	42	0	68
	УКУПНО (2)	41.527	26	37.639	23	91
	СВЕУКУПНО (1.+2.)	159.999	100	162.060	100	101

Депозити који су депоновани код организационих дијелова банака чије је сједиште у Федерацији БиХ износе 162 милиона КМ и чине 11% укупних депозита у Републици Српској, а 124 милиона КМ се односи на краткорочне депозите (13% укупних краткорочних депозита у Републици Српској), а 38 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. Од укупно прикупљених депозита, депозити привреде чине 29% укупних депозита, а депозити становништва су 70% укупних депозита.

3.1.1.3. Ликвидност банака

Из прегледа рочне структуре депозита видимо да краткорочни депозити расту спорије од дугорочних депозита, али у структури имају учешће од 60%. 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 одражава на укупно финансијско стање у банци и опстанак банке.

У овој години није било банака које нису испуњавале обавезу одржавања минималне обавезне резерве код Централне банке БиХ и немогућности извршавања платних налога. Имајући у виду да дугорочни пласмани имају бржу стопу раста од дугорочних извора, то банке морају вршити квалитетно праћење дугорочних кредита, јер би се лош квалитет тих пласмана негативно одразио на ликвидност у будућем периоду.

Преглед коефицијената ликвидности дајемо у следећој табели:

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2004	31.03.2005
1.	Краткорочна актива/ Краткорочна пасива	671.738	775.684
	%	85	95
2.	Краткорочна актива/ Укупна актива	671.738	775.684
	%	46	45
3.	Краткорочна пасива/ Укупна актива	788.569	818.619
	%	54	47
4.	Нето краткорочна пасива/ Укупна актива	116.831	42.935
	%	8	2
5.	Нето кредити/ Депозити	859.952	1.053.414
	%	77	79
6.	Нето кредити и преузете фин. обавезе акредитиви/ Укупна актива	870.945	1.059.250
	%	59	61

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања.

Посматрајући коефицијенте ликвидности видимо да је порастао коефицијент краткорочне aktive кроз краткорочну пасиву, што говори да су краткорочни кредити брже расли од краткорочне пасиве, те доводи до погоршања рочне усклађености. Краткорочна актива је смањила своје учешће у укупној активи, а краткорочни извори се брже смањују од краткорочне active. Однос нето кредита и депозита и коефицијент нето кредита и преузетих финансијских обавеза, акредитива у односу на укупну активу расте, што може да има негативне посљедице за ликвидност у будућем периоду.

3.1.2. Актива

Структура активне active

(000КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС				ИНДЕКС 6=4/2
	31.12.2004		31.03.2005		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	460.873	27	432.707	24	94
2.Вриједносни папири за трговање	6.032	0	7.502	0	124
3.Пласмани другим банкама	28.581	2	38.333	3	134
4.Кредити	1.032.760	60	1.127.897	64	109
5.Вријед. папири који се држе до доспијећа	21	0	21	0	100
6.Послов. простор и остала фиксна актива	112.285	7	111.962	6	100
7.Остала актива	63.065	4	58.356	3	93
8.СВЕГА АКТИВА:	1.703.617	100	1.776.778	100	104

Укупна активна актива износи 1.777 милиона КМ и већа је за 4% у односу на 31.12.2004. године. У билансној активи новчана средства чине 24% и смањила су се за 6%, кредити 64% и порасли су за 9%, пословни простор 6% и остао је на истом нивоу, пласмани другим банкама 3% и порасли су за 34% и остала актива 3% и смањена је за 7%.

Новчана средства су смањила своје учешће у укупној активи за два процентна поена, а кредити су се повећали за четири процентна поена.

Структура ванбилансне активе

(000КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС				Индекс
	31.12.2004		31.03.2005		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
1. Активни ванбиланс	173.223	100	201.401	100	116
- Неопозиве обавезе за давање кредита	40.547	23	33.942	17	84
- Неопозиви док. акредитиви	6.650	4	5.053	3	76
- Остали акредитиви за плаћ. у ино.	3.105	2	783	0	25
- Издате гаранције	112.335	65	158.289	78	141
- Издате мјенице и дати авали	4.300	2	0	0	0
- Ностро фин.активн. -процес наплате	0	0	0	0	0
- Текући уговори за трансак. с девизама	4	0	0	0	0
- Остале ставке ванбиланса	6.282	4	3.334	2	53
2. Класификована актива-губитак Е	138.686		147.166		106
3. Комисиони послови	52.400		53.705		102
4. УКУПНО	364.309		402.272		110

Ванбилансна актива износи 402 милиона КМ и повећала се за 10%, а у структури активног ванбиланса највеће учешће је издатих гаранција и неопозивих обавеза за давање кредита. Највећи пораст имамо на гаранцијама 41% које у апсолутном износу износе 158 милиона КМ.

Губитак "Е" категорије биљежи раст од 6%, што је резултат нових отписа.

3.1.2.1. Новчана средства

Структура новчаних средстава

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2004		31.03.2005		Индекс
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
КМ					
Готов новац	33.585	7	38.004	9	113
Рачуни резерви код ЦБ БиХ	241.144	52	223.854	52	93
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	2.084	1	2.090	0	100
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:	276.813	60	263.948	61	95
ДЕВИЗЕ					0
Готов новац	38.885	8	36.255	8	93
Рачуни резерви код ЦБ БиХ	0	0	0	0	0
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	78	0	86	0	110
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	142.222	31	128.809	30	91
Новчана средства у процесу наплате	2.875	1	3.609	1	126
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	184.060	40	168.759	39	92
СВЕУКУПНО:	460.873	100	432.707	100	94

У структури новчаних средстава, новчана средства у домаћој валути износе 264 милиона КМ или 61%, док девизна средства износе 169 милиона КМ или 39%.

Домаћа валута се претежно држи на рачуну резерви код ЦБ БиХ, а страна на рачунима код депозитних институција у иностранству.

Средства у КМ су мања за 5%, а девизна средства су смањена за 8%, док су укупна новчана средства мања за 6%.

3.1.2.2. Кредити

Секторска структура укупних кредита

(у 000 КМ)

Р.б.	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2004	Учешће	31.03.2005	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Влада и владине институције	11.604	1	11.159	1	96
2.	Јавна и државна предузећа	58.666	6	39.892	4	68
3.	Приватна предузећа и друштва	506.900	49	578.565	52	114
4.	Непрофитне организације	2.325	0	2.204	0	95
5.	Банке и банкарске институције	4.787	0	5.337	0	111
6.	Небанкарске фин.институције	2.349	0	2.060	0	88
7.	Грађани	439.086	43	473.443	42	108
8.	Остало	7.043	1	15.237	1	216
9.	УКУПНО	1.032.760	100	1.127.897	100	109

У структури активе кредити чине 64% и у односу на 31.12.2004. године порасли су за 9%. Структуру кредита чине кредити дати приватним предузећима 52%, кредити становништву 42%, јавна и државна предузећа 4%, Влада и владине институције и остало чине по 1%.

Кредити приватним предузећима порасли су за 14%, кредити становништву 8%, а кредити дати јавним и државним предузећима мањи су за 32%.

Нето кредити

(у 000 КМ)

Р.б.	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2004	31.03.2005	ИНДЕКС
1	2	3	4	5=4/3
1.	Кредити, потраж. по посл. лиз. и досп.пот.	1.032.760	1.127.897	109
2.	Резерве за пот. кред. губитке	30.181	29.884	99
3.	Нето кредити (1.-2.)	1.002.579	1.098.013	110

Ако посматрамо кредите на нето основи онда је пораст кредита већи и износи 10% у односу на 31.12.2004. године, што је резултат мањих резерви за потенцијалне губитке. С обзиром да све банке нису извршиле екстерну ревизију, то се ни издвојена резерва за потенцијалне губитке не може узети као адекватно издвојена.

У односу на прошлу годину рочна структура је следећа:

Рочна структура кредита

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС	Краткорочни кредити < 1год.		Индекс	Дуор. кредити > 1 год.		Индекс	Доспјела потраживања		Индекс	Укупно		Индекс
		31.12.2004	31.03.2005		31.12.2004	31.03.2005		31.12.2004	31.03.2005		31.12.2004	31.03.2005	
		1.	Влада и владине институције	1.247	1.038	83	10.278	10.098	98	79	23	29	11.604
2.	Јавна и држ. предузећа	22.259	15.630	70	29.802	22.192	74	6.605	2.070	31	58.666	39.892	68
3.	Прив.предуз. и друштва	217.924	237.112	109	260.849	305.967	117	28.127	35.486	126	506.900	578.565	114
4.	Непрофит.организ.	2.258	1.914	85	67	290	433	0	0	0	2.325	2.204	95
5.	Банке и банк. институције	4.327	4.624	107	198	453	229	262	260	99	4.787	5.337	111
6.	Небанкар.фин.инстит.	960	526	55	1.349	1.503	111	40	31	78	2.349	2.060	88
7.	Грађани	50.302	53.760	107	384.229	413.458	108	4.555	6.225	137	439.086	473.443	108
8.	Остало	2.093	7.607	363	4.420	4.724	107	530	2.906	548	7.043	15.237	216
9.	УКУПНО	301.370	322.211	107	691.192	758.685	110	40.198	47.001	117	1.032.760	1.127.897	109

Краткорочни кредити до 1 године износе 322 милиона КМ и порасли су за 7%, дугорочни кредити износе 759 милиона КМ и порасли су за 10%. Ако се има у виду да банке имају 548 милиона КМ дугорочних депозита, произилази да се 28% дугорочних кредита финансира из краткорочних извора.

У структури краткорочних кредита највеће учешће је кредита датих приватним предузећима и порасли су за 9%, док краткорочни кредити грађанима биљеже раст од 7%.

У структури дугорочних кредита највеће учешће је кредита датих грађанима и порасли су 8% и приватним предузећима који су порасли за 17%.

Доспјела потраживања су се повећала за 17% у односу на 31.12.2004. године, а у структури највеће учешће имају доспјела потраживања по кредитима датим приватним предузећима. Доспјела потраживања кредита датих грађанима повећавају своје учешће и порасла су за 37%, што указује да банке морају квалитетније пратити кредитирање становнишва.

Кредити пословних јединица банака из Федерације БиХ

(у 000 КМ)

Р.б.	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2004	Учешће	31.03.2005	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни кредити					
а.	Влада и владине институције	90	0	0	0	0
б.	Привреда	15.775	7	16.159	6	102
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	8.130	3	9.063	4	111
д.	Остало	1.114	0	895	0	80
	УКУПНО (1)	25.109	11	26.117	10	104
2.	Дугорочни кредити					
а.	Влада и владине институције	0	0	0	0	0
б.	Привреда	29.156	12	30.454	12	104
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	174.694	74	189.505	75	108
д.	Остало	6.344	3	6.716	3	106
	УКУПНО (2)	210.194	89	226.675	90	108
	СВЕУКУПНО (1.+2.)	235.303	100	252.792	100	107

Организациони дијелови банака чије је сједиште у Федерацији БиХ пласирали су 253 милиона КМ кредита или 18% од укупних кредита пласираних у Републици Српској, од тога 227 милиона КМ дугорочних кредита или 23% од укупних дугорочних кредита у Републици Српској и 26 милиона 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 64% прикупљених депозита.

Рочна и гранска структура укупних пласмана

(у 000 КМ)

Р.б.	ГРАНА	Краткорочни пласмани		Индекс	Дугорочни пласмани		Индекс	Гаранције и друга јемства		Индекс	УКУПНО		Индекс
		31.12.04	31.03.05		31.12.04	31.03.05		31.12.04	31.03.05		31.12.04	31.03.05	
1.	Пољопривреда, лов,риболов,...	12.931	11.616	90	8.803	9.496	108	1.261	4.018	319	22.995	25.130	109
2.	Рударство и индустрија	72.801	86.325	119	119.293	129.230	108	31.862	32.658	102	223.956	248.213	111
3.	Енергетика	8.292	6.408	77	10.845	12.348	114	8.183	3.821	47	27.320	22.577	83
4.	Грађевинарство	27.128	25.975	96	34.136	36.768	108	18.130	23.919	132	79.394	86.662	109
5.	Трговина	107.712	127.261	118	81.246	93.050	115	73.624	68.030	92	262.582	288.341	110
6.	Услуге,туризам, угоститељство	13.159	7.446	57	17.053	22.656	133	23.173	30.238	130	53.385	60.340	113
7.	Трансп.,складиш., штг.,комуник.	4.505	7.809	173	7.586	7.925	104	2.954	6.230	211	15.045	21.964	146
8.	Финансије	149.752	149.410	100	5.949	8.141	137	3.112	4.947	159	158.813	162.498	102
9.	Трговина некретнинама	3.582	9.031	252	3	425	14.167	1.087	1.114	102	4.672	10.570	226
10.	Администрација, друге јавне услуге	9.905	10.640	107	10.450	10.582	101	1.880	5.380	286	22.235	26.602	120
11.	Грађани	54.857	59.985	109	384.229	413.458	108	0	0	0	439.086	473.443	108
12.	Остало	7.278	13.180	181	17.941	14.010	78	6.587	18.273	277	31.806	45.463	143
	УКУПНО	471.902	515.086	109	697.534	758.089	109	171.853	198.628	116	1.341.289	1.471.803	110

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 краткорочни пласмани чине 35%, дугорочни 52% и гаранције и друга јемства 13% укупних пласмана. У односу на 31.12.2004. године дугорочни пласмани порасли су за 9%, краткорочни пласмани за 9%, а гаранције за 16%.

У структури краткорочних пласмана највеће учешће имају финансије и трговина.

У структури дугорочних пласмана највеће учешће имају пласмани грађанима и рударство и индустрија.

У структури гаранција и других јемстава највеће учешће трговине. У укупним пласманима, пласмани грађанима учествују са 32%, трговина 20%, рударство и индустрија 17%, финансије 11%, грађевинарство 6%, 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)

Р.б.	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2004	Учешће	31.03.2005	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни кредити становништву					
а.	- за општу потрошњу	46.282	11	48.954	10	106
б.	- за стамбене потребе	6.550	1	6.940	1	106
в.	- за обављање дјелатности	1.413	0	3.242	1	229
	УКУПНО (1)	54.245	12	59.136	12	109
2.	Дугорочни кредити становништву					
а.	- за општу потрошњу	263.860	60	285.265	60	108
б.	- за стамбене потребе	109.816	25	115.553	25	105
в.	- за обављање дјелатности	11.165	3	13.486	3	121
	УКУПНО (2)	384.841	88	414.304	88	108
	СВЕУКУПНО (1.+2.)	439.086	100	473.440	100	108

Од укупно пласираних кредита становништву од стране банака са сједиштем у Републици Српској 88% се односи на дугорочне кредите, а 12% на краткорочне. Пораст у односу на 31.12.2004. године је 8%.

У структури укупних кредита највеће учешће имају дугорочни кредити за општу потрошњу 60% и порасли су за 8%, дугорочни кредити за стамбене потребе 25% и порасли су за 5%, а краткорочни кредити за општу потрошњу 10% и порасли су за 6%. Ако би се укључили и потрошачки кредити које дају трговачка предузећа (роба на одложено плаћање) онда је кредитна задуженост становништва доста висока, а посебно у области потрошње.

Структура кредита становништву филијала банака Федерацији БиХ

(у 000 КМ)

Р.б.	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2004	Учешће	31.03.2005	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни кредити становништву					
а.	- за општу потрошњу	1.665	1	2.614	1	157
б.	- за стамбене потребе	4.513	2	4.507	2	100
в.	- за обављање дјелатности	1.952	1	1.942	1	99
	УКУПНО (1)	8.130	4	9.063	5	111
2.	Дугорочни кредити становништву					
а.	- за општу потрошњу	119.939	66	132.226	67	110
б.	- за стамбене потребе	42.408	23	43.866	22	103
в.	- за обављање дјелатности	12.347	7	13.413	7	109
	УКУПНО (2)	174.694	96	189.505	95	108
	СВЕУКУПНО (1.+2.)	182.824	100	198.568	100	109

Кад посматрамо кредите које су пласирале пословне јединице банака из Федерације БиХ видимо да су порасли за 9%, а у структури је учешће дугорочних кредита за општу потрошњу 67% и порасли су за 10%, дугорочни кредити за стамбене потребе 22% и порасли су за 3% и дугорочни кредити за обављање дјелатности 7% и већи су за 9%. Слична је структура кредита као и код банака у Републици Српској.

3.1.2.3. Квалитет активе

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

- у 000КМ -

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	31.12.2004	31.03.2005	ИНДЕКС
1. Краткорочни кредити	301.369	324.389	108
2. Дугорочни кредити	691.192	756.507	109
3. Остали пласмани	87.064	102.108	117
4. Обрачуната камата	6.431	7.106	110
5. Доспјела потраживања	39.267	46.630	119
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	939	425	45
7. Остала актива	577.355	539.612	93
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	1.703.617	1.776.777	104
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	51.528	53.293	103
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	51.863	53.850	104
11. Разлика 10.-9.	335	557	166
12а. Плативе гаранције	76.775	92.693	121
12б. Чинидбене гаранције	35.560	65.331	184
13. Непокривени акредитиви	9.735	6.082	62
14. Неопозиве кредитне обавезе	40.547	32.709	81
15. Остале потенцијалне обавезе	10.606	4.586	43
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	173.223	201.401	116
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	8.477	5.096	60
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	8.481	5.189	61
19. Разлика 18.-17.	4	93	2.325
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	1.876.840	1.978.178	105
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	60.005	58.540	98
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	60.344	59.039	98
23. ВИШЕ формираних резерви	339	524	155
МАЊЕ формираних резерви	1	25	2.500
24.АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве (клас у А)	551.097	501.905	91
25.УКУПНО АКТИВА на коју се обрач резерве(20-24)	1.325.743	1.476.273	111

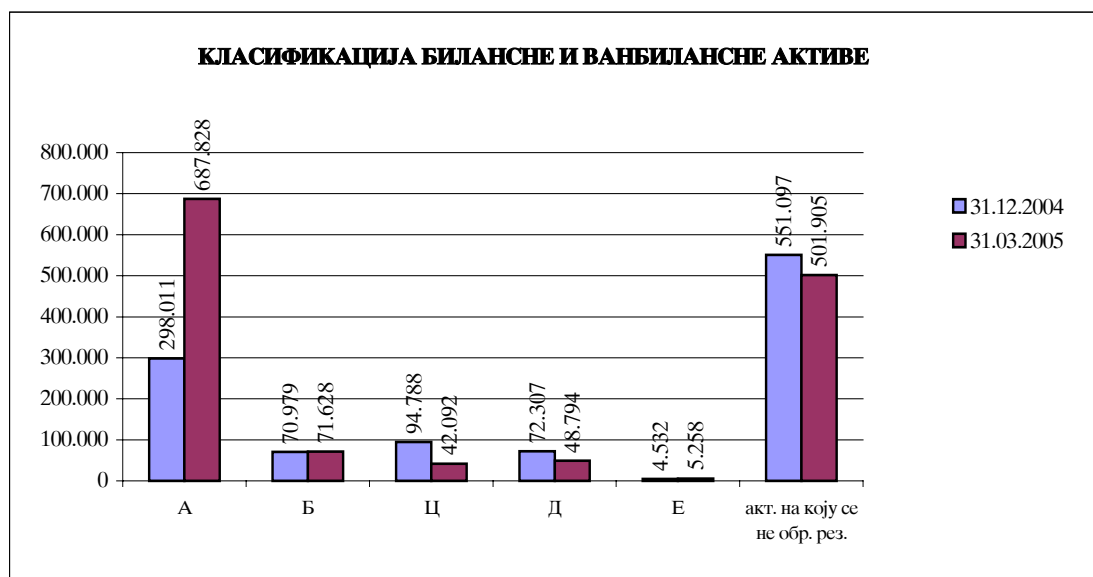
Укупна класификована актива износи 1.978 милиона КМ и већа је за 5% у односу на 31.12.2004. године. Билансна актива повећала се за 4%, а ванбилансна за 16%.

Пораст у односу на 31.12.2004. године имамо на дугорочним кредитима 9%, краткорочним кредитима 8%, осталим пласманима 17%, обрачунатој камати 10%, доспјелим потраживањима 19%, а пад биљеже остала актива од 7% и потраживања по плаћеним гаранцијама 55%.

Приликом оцјене квалитета активе посматрамо учешће некавалитетне 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 31.12.2004. године види се из следеће табеле:

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	А	Б	Ц	Д	Е	УКУПНО
1. Краткорочни кредити	285.733	34.836	3.335	485	0	324.389
2. Дугорочни кредити	649.554	87.307	12.564	7.082	0	756.507
3. Остали пласмани	100.465	679	957	7	0	102.108
4. Обрачуната камата	4.514	2.495	32	65	0	7.106
5. Доспјела потраживања	14.929	12.953	5.750	12.998	0	46.630
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	0	318	38	69	0	425
7. Остала актива	531.383	7.615	559	55	0	539.612
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	1.586.578	146.203	23.235	20.761	0	1.776.777
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	21.871	14.199	5.870	11.353	0	53.293
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	21.962	14.297	6.196	11.395	0	53.850
11. Разлика 10.-9.	91	98	326	42	0	557
12а. Плативе гаранције	89.399	2.894	282	0	118	92.693
12б. Чинидбене гаранције	60.450	4.826	55	0	0	65.331
13. Непокривени акредитиви	5.991	0	0	91	0	6.082
14. Неопозиве кредитне обавезе	29.570	2.889	250	0	0	32.709
15. Остале потенцијалне обавезе	3.870	0	0	716	0	4.586
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	189.280	10.609	587	807	118	201.401
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	3.609	816	149	404	118	5.096
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	3.632	886	149	404	118	5.189
19. Разлика 18.-17.	23	70	0	0	0	93
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	1.775.858	156.812	23.822	21.568	118	1.978.178
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	25.480	15.015	6.170	11.757	118	58.540
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	25.594	15.183	6.345	11.799	118	59.039
23. ВИШЕ формираних резерви	114	168	200	42	0	524
МАЊЕ формираних резерви	0	0	25	0	0	25
24. АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве	501.905					501.905
25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач. резерве	1.273.953	156.812	23.822	21.568	118	1.476.273



- у 000КМ -

Категорија класификације	31.12.2004	Учешће	31.03.2005	Учешће	ИНДЕКС
А	1.679.431	90	1.775.858	90	106
Б	145.949	8	156.812	8	107
Ц	20.822	1	23.822	1	114
Д	26.472	1	21.568	1	81
Е	4.166	0	118	0	3
Укупно класификована актива	1.876.840	100	1.978.178	100	105
МИНУС: Актива на коју се не обрач. резерве (клас. у А)	551.097		501.905		91
УКУПНО АКТИВА на коју се обр. резерве	1.325.743		1.476.273		111
Пот.опш.рез.за пот.кред.губ.(А)	22.567		25480		113
Већ форм.опш.резерве (А)	22.643		25.594		113
Разлика за А:	76		114		
Пот.посеб.рез.за пот.кред.губ.(Б-Е)	37.438		33.060		88
Већ форм.посебне резерве (Б-Е)	37.701		33.445		89
Разлика за (Б-Е):	263		385		

У структури класификације највеће учешће је категорије класификоване у групу ризика "А" - 90% и ова категорија је порасла за 6% у односу на 31.12.2004. године. Категорија "Б" учествује са 8% и биљежи пораст од 7%, категорија "Ц" учествује са 1% и биљежи пораст од 14%, категорија "Д" учествује са 1% и биљежи пад од 19%, док категорија "Е" има пад од 97% и незнатно учешће.

Актива на коју се не обрачунавају резерве износи 502 милиона КМ и мања је за 9%, а актива на коју се обрачунавају резерве износи 1.476 милиона КМ и већа је за 11%.

Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика "Б"- "Е" износе 33 милиона КМ, а укупно формиране резерве износе 33,4 милиона КМ, што говори да су банке формирале 385 хиљада КМ више резерви од обрачунатих, уз услов да је класификација по категоријама урађена реално.

Висок ниво категорије "А" указује да се класификација не може прихватити као реална.

Преглед ризичне активе и издвојених резерви

Ред. бр.	ОПИС	31.12.2004	31.03.2005	ИНДЕКС
		(у 000КМ)		
1.	Укућна ризична активна (на коју се издвајају резерве)	1.325.743	1.476.273	111
	-актива класификована у А	1.128.334	1.273.953	113
	-актива класификована у Б,Ц,Д,Е	197.409	202.320	102
2.	Издвојене резерве	60.344	59.039	98
	-актива класификована у А	22.643	25.594	113
	-актива класификована у Б,Ц,Д,Е	37.701	33.445	89
3.	Однос укућних резерви/ Укућно ризична активна	5%	4%	
4.	Однос опшћних резерви/ Активна класификована у А	2%	2%	
5.	Однос посебних резерви/ Активна класификована у Б-Е	19%	17%	

Однос укупних резерви (опшћних и посебних) које износе 59 милиона КМ у односу на активу на коју се обрачунавају резерве у износу од 1.476 милиона КМ је 4%, што је низак ниво резервисања, имајући у виду ризике пословања.

Однос опшћних резерви и активе класификоване у "А" категорију је 2%, а однос посебних резерви и активе класификоване у "Б" до "Е" категорију је 19%, што је испод просјечне класификације потраживања у категорију "Ц".

Ако се узме у обзир да су банке исказале висок ниво класификације у "А" категорију, може се закључити да су издвојене резерве доста ниске.

Коефицијенти квалитета активе

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2004	31.03.2005
1.	Доспјели кредити/	53.971	46.187
	Укупни кредити	889.295	1.083.287
	%	6	4
2.	Доспјели кредити/	53.971	46.187
	Рез. за потен. губитке	29.784	29.873
	%	181	155
3.	Доспјели кредити/	53.971	46.187
	Укупни капитал	219.177	261.670
	%	25	18
4.	Класификована актива/	1.165.805	1.476.273
	Укупни капитал	219.177	261.670
	%	532	564
5.	Рез. за потен. губитке/	29.784	29.873
	Укупни кредити	889.295	1.083.287
	%	3	3
6.	Укупна ризична актива	1.079.288	1.331.073
	Укупна актива	1.473.236	1.738.568
	%	73	77

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања.

Доспјели кредити у укупним кредитима су се смањили, што је позитивно кретање за банкарски сектор. Бржи раст активе од капитала има за резултат погоршање односа класификоване активе и укупног капитала. Резерве за потенцијалне кредитне губитке су задржане на истом нивоу. Банке у наредном периоду морају квалитетније радити оцјену ризичне активе и издвајање адекватних резерви. Ризична актива према укупној расте, што је резултат пада осталих ставки активе која не носи ризик.

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.

Надзорни одбор банке 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	31.12.2004	Уче- шће	31.03.2005	Уче- шће	Индекс
1	2	3	4	5	6=4/2
Кредити дати:					
1. Акционарима са више од 5% бил. потраж.	6.098	68	9.338	80	153
2. Акционарима са више од 5% ванбил. потраж.	826	9	488	4	
3. Члановима Надзорног одбора	600	7	602	5	100
4. Руководству	1.398	16	1.292	11	92
5. Укупна потраживања од пов. лица(1 до 4)	8.922	100	11.720	100	131
6. Радницима банке	14.606		15.692		107
7. СВЕУКУПНО (5+6)	23.528		27.412		117

Кредити дати повезаним лицима су порасли за 31% у односу на 31.12.2004. године, али су у оквиру законских прописа.

Највеће учешће у структури имају кредити дати акционарима и руководству банке, док су кредити дати члановима Надзорног одбора на истом нивоу.

Кредити дати радницима порасли су за 7%.

3.1.2.5. Пословни простор и остала фиксна актива

У структури активе пословни простор и остала фиксна актива учествују са 6%. У односу на 31.12.2004. године фиксна актива је на истом нивоу.

Три банке имају прекорачење улагања у основна средства преко 50% у односу на основни капитал и имају акционе планове за усклађивање са прецизном динамиком.

3.1.2.6. Остала актива

Остала актива у структури укупне активе учествује са 3% и у односу на 31.12.2004. године је мања за 7%. У структури остале активе највеће учешће имају обрачунате камате и накнаде. Остале ставке чине улагање у неконсолидована повезана предузећа (фондови), материјалне вриједности примљене на основу наплате потраживања, 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	31.03.2004		31.03.2005		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	19.403	49	27.848	53	144
б) Оперативни приходи	20.583	51	24.841	47	121
2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а+1.б)	39.986	100	52.689	100	132
3. РАСХОДИ					
а) Расходи по каматама и слични расходи	6.623	18	9.390	19	142
б) Пословни и директни расходи	8.170	22	14.585	30	179
в) Оперативни расходи	22.406	60	24.955	51	111
4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)	37.199	100	48.930	100	132
УКУПНО: ПРИХОДИ-РАСХОДИ (2.-4.)	2.787		3.759		
ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	3.984		3.759		94
ГУБИТАК	1.197		0		0
ПОРЕЗИ	30		12		40
НЕТО ДОБИТ	3.954		3.747		95

Укупни приходи банака у првом кварталу 2005. године износе 53 милиона КМ и већи су за 32% у односу на исти период прошле године.

Структуру прихода чине приходи од камата 53% чији је раст 44% и оперативни приходи који су већи за 21%.

Приходи од камата биљеже пораст, а оперативни приходи пад у структури укупних прихода.

Значајан раст прихода од камата је због пораста укупних кредита у 2004. години за 42%, а у првом кварталу 2005. године за 9%.

Укупни расходи износе 49 милиона КМ и повећали су се за 32%. Структура расхода је значајно промијењена и чине је расходи по каматама 19% са стопом раста од 42%, што је резултат раста депозита и повећања камате на депозитна средства, посебно орочена.

Директни расходи су се повећали за 79% у односу на исти период прошле године, а оперативни расходи за 11%.

Оперативни расходи су незнатно већи од оперативних прихода.

Остварена добит прије опорезивања је 4 милиона КМ и мања је за 6%.

Нето добит је 4 милиона КМ и мања је за 5%.

Са 31.03.2005. године све су банке оствариле позитиван финансијски резултат.

Видимо да су све банке оствариле бољи финансијски резултат и текућа добит износи 4 мил. КМ. Међутим, непокривени губици из ранијих година износе 31 милион КМ и требају се покрити у складу са акционим плановима.

Коефицијенти профитабилности

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.03.2004	31.03.2005
1.	Поврат на просјечну активу	15.816	14.988
		1.281.395	1.738.568
	%	1,23	0,86
2.	Поврат на просјечни укупни капитал	15.816	14.988
		206.843	261.670
	%	7,65	5,73
3.	Поврат на просјечни акционарски капитал	15.816	14.988
		208.726	223.386
	%	7,58	6,71
4.	Нето приход од камата/ Просјечна актива	51.120	73.832
		1.281.395	1.738.568
	%	4	4
5.	Приход од накнада/ Просјечна актива	57.376	60.772
		1.281.395	1.738.568
	%	4	3
6.	Укупни приход/ Просјечна актива	133.452	171.756
		1.281.395	1.738.568
	%	10	10
7.	Пословни и директ. расходи Просјечна актива	32.680	58.340
		1.281.395	1.738.568
	%	3	3
8.	Оперативни расходи/ Просјечна актива	89.624	99.820
		1.281.395	1.738.568
	%	7	6
9.	Некаматносни расходи/ Просјечна актива	122.304	158.160
		1.281.395	1.738.568
	%	10	9

Напомена: Подаци биланса успјеха су приказани на годишњем нивоу.

Коефицијент поврат на просјечну активу биљежи пад и испод је уобичајеног просјека од 1%, што значи да раст зарада није пратио повећање обима пословања банака. Поврат на просјечни укупни капитал је смањен у односу на исти период прошле године, а однос нето прихода од камате у односу на просјечну активу је задржан на истом нивоу.

Сви облици расхода имају пад у односу на просјечну активу, што значи да је дошло до рационализације посла.

5. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ

У платни промет Републике Српске укључено је 9 комерцијалних банака и 23 организациона дијела из Федерације Босне и Херцеговине.

До 31.03.2005. године отворено је 118.294 трансакциона рачуна.

Извршени број и износ трансакција види се из следеће табеле:

Датум	Унутарбанкарске платне трансакције (задужење рачуна)		Међубанкарске платне трансакције (задужење рачуна)	
	Број трансакција	Износ трансакција (000КМ)	Број трансакција	Износ трансакција (000КМ)
31.01.2005	612.284	1.272.728	517.026	563.710
28.02.2005	744.212	1.296.756	680.185	615.977
31.03.2005	877.001	1.641.428	839.583	836.888
УКУПНО:	2.233.497	4.210.912	2.036.794	2.016.575

Пет банака у Републици Српској налази се међу првих десет по броју трансакција, а четири банке по вриједности.

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 39%, а по вриједности са 26%.

6. ЗАКЉУЧАК

Анализирајући детаљно наведене показатеље банака за први квартал 2005. године долазимо до доста позитивних показатеља, али има и неколико параметара који у наредном периоду могу даћи негативне последице уколико се банке не ускладе са законским прописима.

Позитивне карактеристике су:

- укућна акција је повећана за 5% од чега је билансна акција већа за 4%;
- новчана средства су пала за 6%, а кредити су порасли за 9% (кредити су брже расли у односу на билансну акцију);
- уочава се благи пораст девизних новчаних средстава;
- депозити су повећани за 3%, а учешће депозита становништва је 30% чија је стопа раста 10%;
- дугорочни кредити имају већу стоју раста од краткорочних кредита и нису покривени са дугорочним изворима, али банке морају праћити рочну усклађеност;
- ликвидност банака је на задовољавајућем нивоу;
- акционарски капитал је порастао за 14%, као и нето капитал;
- банке су извојиле потребан ниво резерви за кредитне губиће; уз услов да су реално класификовале акцију;
- профитабилност банака је значајније управљена;
- шест банака у Републици Српској је осигурало депозите, а три банке су у фази разматрања за осигурање.

Да би банке у наредном периоду имале квалитетне показатеље, неопходно је:

- да се повећа капитал неких банака, јер имају ниску стоју адекватности капитала,
- да капитал расте брже у односу на раст акције,
- квалитет акције реалније исказивати и издвајати адекватне резерве за потенцијалне губиће,
- квалитетније праћити кредитирање становништва, с обзиром на ниво задужености,
- даље усавршавајући унутрашњи илајни промет у циљу брже размјене података и израде детаљних процедура за праћење финансијских трансакција које могу имати карактер прања новца;
- јачати интерну контролу и интерну ревизију банака;
- радити на смањењу расхода и фиксне акције, што би имало одраза и на повећање профитабилности;

- да се размјеном информација о лошим дужницима, односно извјештавањем Агенције за банкарство Републике Српске о несолидним компанијама који се смаирају специјалним кредитним ризиком банака омогући формирање посебне базе података;
- брже развијање карничарског пословања и електронског банкарства;
- поопштравање и досљеднија примјена критерија стручности и компетентности за обављање управљачких и руководних функција у банкама;
- кадровско јачање и стручно оспособљавање за успостављање квалитетнијих односа са клијентима, посебно малим и средњим предузећима, што укључује нове видове услуга, уобичајених у свијету, односно снажнији развој операција финансијског менаџмента;
- хардверско и софтверско јачање;
- усавршавање кадрова, посебно за рад са малим и средњим предузећима и стандардизацијом.

За даља позитивна кретања у банкарском сектору, поред банака, значајну улогу има окружење и што прије свега привредни амбијент, судство, законодавство и било би доста бољно да се у што краћем року заврше значајне трансформације и активности и што:

- законска регулатива у систему правосудја и да се убрза рјешавање судских пословања, доношење пресуда и најлажа хипотеке;
- убрза процес приватизације државног капитала у предузећима;
- у што краћем року донесе Закон о старој девизној штедњи грађана;
- да се даље развија Централни регистар, како правних лица, тако и грађана и да се има квалитетна база података;
- даље унапређење законског и институционалног оквира за квалитетнију финансијску дисциплину а тиме и пречачање прања новца;
- да се даље унапређује супервизија банкарског сектора.

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

Прилог број 1.

ОСНОВНИ ПОДАЦИ О БАНКАМА

Р/Б	БАНКА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	ТЕЛЕФОН	ТЕЛЕФАКС	31.03.2005. (у 000КМ)		БРОЈ ЗАПОСЛЕ- НИХ
							Актива	Капитал	
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	Бања Лука	М.Бурсаћ 7	Драгољуб Лекић	051/243-200	212-830	215.191	24.595	472
2.	Нуро Алре-Adria Bank а.д.	Бања Лука	И.Ф.Јукића 9	Kurt Makula	051/212-930	212-878	618.118	56.266	358
3.	Развојна банка Југ.Европе а.д.	Бања Лука	Краља Петра I 85-А	Новак Кондић	051/242-101	242-192	301.334	25.015	435
4.	LNB banka а.д.	Бања Лука	Милана Тепића 4	Радован Бајић	051/221-600	221-623	136.907	23.661	83
5.	Нова банка а.д.	Бијелина	Светог Саве 46	Милорад Анџић	055/209-094	201-410	174.399	21.595	304
6.	Бобар банка а.д.	Бијелина	Његошева 1	Драган Радумило	055/201-862	201-862	41.367	17.001	120
7.	Zepster komerc banka а.д.	Бања Лука	Јеврејска бб/ II спрат	Ранко Лабовић	051/241-100	215-771	175.287	21.135	168
8.	Balkan Investment Bank а.д.	Бања Лука	Бана Милосављевића 8	Saulius Žostautas	051/216-285	211-445	50.973	18.558	99
9.	Pavlović International Bank а.д.	Слобомир, Бијелина	Слобомир	Нада Павловић	055/209-588	210-247	63.202	19.748	187
	УКУПНО:						1.776.778	227.574	2.226

БИЛАНС СТАЊА

(у 000 КМ)

ОПИС ПЕРИОД	31.12.04	Уче- шће	31.03.05	Уче- шће	ИН- ДЕКС
1. Новчана средства и рачуни деп. код депозитних инст. (1.а.+1.б.)	460.873	27	432.707	24	94
1.а. Готов новац и некаматоносни рачуни депозита	90.534	5	96.132	5	106
1.б. Каматоносни рачуни депозита	370.339	22	336.575	19	91
2. Вриједносни папири за трговање	6.032	0	7.502	0	124
3. Пласмани другим банкама	28.581	2	38.333	2	134
4. Кредити, потраж. по пословима лиз. и досп. потраж.(4.а.+4.б.+4.в.)	1.032.760	61	1.127.897	64	109
4.а. Кредити	992.561	58	1.080.896	61	109
4.б. Потраживања по пословима лизинга	0	0	0	0	0
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	40.199	3	47.001	3	117
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	21	0	21	0	100
6. Пословни простор и остала фиксна актива	112.285	6	111.962	6	100
7. Остале некретнине	2	0	2	0	100
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	8.158	1	8.402	1	103
9.б Остала актива	54.905	3	49.952	3	91
УКУПНО (1 до 9)	1.703.617	100	1.776.778	100	104
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке	51.863		53.850		104
11. УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.)	1.651.754		1.722.928		104
11.1.Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	173.223		201.401		116
2. класификована актива-губитак Е	138.686		147.166		106
3. комисиони послови (агентски)	52.400		53.705		102
УКУПНО АКТИВА (11.+11.1)	2.016.063		2.125.200		105
12. Депозити (12.а.+12.б.)	1.309.868	79	1.354.402	79	103
12.а. Каматоносни депозити	1.203.339	73	1.246.739	73	104
12.б. Некаматоносни депозити	106.529	6	107.663	6	101
13. Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.)	0	0	0	0	0
13.а Стање доспјелих, а неисплаћених обавеза	0	0	0	0	0
13.б. Стање неизмирених-позваних за плаћање ванбилансних обавеза	0	0	0	0	0
14. Узете позајмице од других банака	0	0	3.000	0	0
15. Обавезе према Влади	0	0	0	0	0
16. Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама (16.а.+16.б.)	94.090	6	104.821	6	111
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	9.055	1	12.692	1	140
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	85.035	5	92.129	5	108
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	1.769	0	1.727	0	98
18. Резерве на ванбиланс (18.б.+18.в)	8.481	1	5.189	0	61
18.г. Остале обавезе	40.648	2	26.215	2	64
19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18):	1.454.856	88	1.495.354	87	103
20. Трајне приоритетне акције	6.865		6.865		100
21. Обичне акције	188.703		216.521		115
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	13.814		13.558		98
24.Резерве капитала	21.587		21.727		101
25. Остали капитал	-34.071		-31.097		91
26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.)	196.898	12	227.574	13	116
27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)	1.651.754	100	1.722.928	100	104
28.1.Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	173.223		201.401		116
2. класификована актива-губитак Е	138.686		147.166		106
3. комисиони послови (агентски)	52.400		53.705		102
УКУПНО ПАСИВА (27.+28.1)	2.016.063		2.125.200		105

ПРЕГЛЕД КРЕТАЊА КАПИТАЛА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2004	31.03.2005	ИНДЕКС 2005/2004
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	192.393	220.212	114
1.2. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат. акција издатих по осн.уложених ствари и права у акцион.капитал	3.174	3.174	100
1.3. Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција	0	0	0
1.4. Опште законске резерве (резерве прописане законом)	8.505	8.645	102
1.5. Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	13.082	13.082	100
1.6. Задржана Ђ нераспоређена добит из претходних година	3.130	7.513	240
УКУПНО (од 1.1 до 1.6)	220.284	252.626	115
1.7. Непокривени губици пренешени из претходних година	33.236	31.097	94
1.8. Губитак из текуће године	835	0	0
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.	7.822	7.180	92
УКУПНО (од 1.7 до 1.10)	41.893	38.277	91
1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	178.391	214.349	120
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 Ђ Добра актива	22.642	25.594	113
2.4. Износ обрачунате добити у текућој години ревидиране и потврђене од стране екстерног ревизора	8.012	0	0
2.5. Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави расподјеле	0	0	0
2.6. Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основног капитала	1.769	1.727	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	20.000	20.000	100
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	52.423	47.321	90
3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ			
3.1. Дно 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	3.084	2.384	77
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:	3.084	2.384	77
4.ОБРАЧУН ИЗНОСА КАПИТАЛА БАНКЕ			
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	178.391	214.349	120
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	52.423	47.321	90
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ	3.084	2.384	77
4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.)	227.730	259.286	114
Б. РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНАТА	1.196.604	1.331.073	111
Ц. СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА	19,0	19,5	103

БИЛАНС УСПЈЕХА

(y 000 KM)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2004	Уче- шће	31.03.2005	Уче- шће	ИНДЕКС
1. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА					
а) Приходи од камата и слични приходи					
1) Каматоносни рачуни депозита код депоз. институција	5.922	6	1.906	7	32
2) Пласмани другим банкама	1.009	1	382	1	38
3) Кредити и послови лизинга	84.758	93	25.509	92	30
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	262	0	40	0	15
7) Остали приходи од камата и слични приходи	95	0	11	0	12
8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ (1 до 7)	92.046	100	27.848	100	30
б) Расходи по каматама и слични расходи					
1) Депозити	28.619	93	8.651	92	30
2) Узете позајмице од других банака	1.018	3	140	2	14
3) Узете позајмице-доспјеле обавезе	0	0	0	0	0
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	1.255	4	597	6	48
5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице	0	0	0	0	0
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	43	0	2	0	5
7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛИЧНИ РАСХОДИ (1 до 6)	30.935	100	9.390	100	30
в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ	61.111		18.458		30
2. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ					
1) Приходи из пословања са девизама	13.173	12	2.315	9	18
2) Накнаде по кредитима	13.159	12	3.467	14	26
3) Накнаде по ванбилансним пословима	5.696	5	1.613	6	28
4) Накнаде за извршене услуге	34.165	31	7.662	31	22
5) Приход из послова трговања	2.000	2	496	2	25
6) Остали оперативни приходи	40.701	38	9.288	38	23
7) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (1 до 6)	108.894	100	24.841	100	23
3. НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ					
а) Пословни и директни расходи					
1) Трош. резерви за општи кред. ризик и пот. кред. и др. губитке	58.600	90	13.059	90	22
2) Остали пословни и директни трошкови	6.395	10	1.526	10	24
3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ (1)+2)	64.995	100	14.585	100	22
б) Оперативни расходи					
1) Трошкови плата и доприноса	38.656	41	10.917	43	28
2) Трош. пословног простора, остале фиксне активе и режија	39.501	41	9.390	38	24
3) Остали оперативни трошкови	16.852	18	4.648	19	28
4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)	95.009	100	24.955	100	26
в) УКУПНИ РАСХОДИ а)3)+б)4)	160.004		39.540		25
4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в. + 2е. - 3в.)	10.836		3.759		35
5. ГУБИТАК (1в. + 2е. - 3в.)	835		0		0
6. ПОРЕЗИ	167		12		7
7. НЕТО-ДОБИТ (4. - 6.)	10.669		3.747		35

Прилог број 5.

КАДРОВИ

Р.б.	БАНКЕ	КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ								Укупно	
		НС	КВ	ВКВ	ССС	ВШС	ВСС	МР	ДР		УКУПНО
1.	Нова бањалучка банка а.д.	7	12	4	269	59	117	4	0	472	21
2.	Нуро Алге-Adria Bank а.д.	10	0	1	222	15	109	1	0	358	16
3.	Развојна банка Југ. Европе	2	8	7	222	64	128	3	1	435	20
4.	Бобар банка а.д.	0	10	0	67	13	29	1	0	120	5
5.	ЛНВ банка а.д.	1	1	1	37	7	36	0	0	83	4
6.	Zepter komerc banka а.д.	1	3	1	82	21	60	0	0	168	8
7.	Balkan Investment Bank а.д.	2	0	0	50	6	41	0	0	99	4
8.	Pavlović International Bank а.д.	11	0	1	113	12	48	2	0	187	8
9.	Нова банка а.д.	1	0	0	105	66	131	1	0	304	14
УКУПНО		35	34	15	1.167	263	699	12	1	2.226	100
%		1	2	1	52	12	31	1	0	100	