

ИЗВЈЕШТАЈ
О СТАЊУ БАНКАРСКОГ СИСТЕМА РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
ЗА 2000. годину

Бања Лука, март 2001. године

САДРЖАЈ

I УВОД

II ПОСЛОВАЊЕ БАНАКА У РЕПУБЛИЦИ СРПСКОЈ

1. Општи подаци

1.1. Кадрови

2. Финансијски показатељи пословања банака

2.1. Биланс стања

2.1.1. Пасива банака

2.1.2. Квалитет активе

2.1.3. Капитал

2.2. Биланс успјеха

III ЗАКЉУЧАК

ПРИЛОЗИ

I УВОД

Агенција за банкарство Републике Српске основана је Законом о Агенцији за банкарство Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 10/98 и 16/2000), са основним задатком да унаприједи и подржи здрав и стабилан банкарски систем Републике Српске.

Основни принципи и стандарди банкарског пословања, прихваћени готово у цијелом свијету, доносе се од стране "Базелског комитета за супервизију банака". Суштина тих принципа је уграђена и у наш Закон о банкама и Закон о Агенцији за банкарство Републике Српске, осим принципа личне и институционалне заштите супервизора.

Овај недостатак је исправљен 22.05.2000.године доношењем "Одлуке о измјенама и допунама Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске" од стране Високог представника за Босну и Херцеговину.

Сви досадашњи напори Агенције усмјерени су на стварање регулаторног оквира који ће омогућити да банке самостално послују по тржишним принципима и сноси одговорност за ризик с једне стране, а с друге стране стварање услова да Агенција за банкарство обезбједи надзор над пословањем банака кроз праћење њихове ликвидности и солвентности појединачно и банкарског система у цјелини ради откривања и спречавања могућих ризика по банкарски систем у будућности и обезбјеђивања усклађености пословања банака са законским прописима.

Стога се од оснивања Агенције ради у правцу доношења низа законских прописа за комплетну реформу банкарског система и то прије свега Закон о банкама (15.07.1999.године), а затим је Управни одбор Агенције за банкарство Републике Српске донио низ Одлука у марту и децембру 1999.године, којим се поближе регулише низ одредаба Закона о банкама који има оквирни карактер и то:

1. Одлука о супервизији банака,
2. Одлука о минималним стандардима за управљање ризиком ликвидности банака,
3. Одлука о минималним стандардима интерне и екстерне ревизије у банкама,
4. Одлука о минималним стандардима интерне контроле у банкама,
5. Одлука о минималним стандардима за документовање кредитних активности банака,
6. Одлука о несолидним комитентима,
7. Одлука о условима и критеријима за издавање дозвола за рад банака,
8. Одлука о облику и садржају извјештаја које банке достављају Агенцији за банкарство Републике Српске,
9. Одлука о условима кад се банка сматра несолвентном,
10. Одлука о минималним стандардима за пословање банака са лицима повезаним са банкама,
11. Одлука о минималним стандардима за управљање капиталом банака,
12. Одлука о минималним стандардима за управљање концентрацијом ризика банака,
13. Одлука о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе банака,
14. Одлука о минималним стандардима за управљање девизним ризиком банака,

15. Одлука о минимуму обима, облика и садржаја програма и извјештаја о економско-финансијској ревизији банака.

Ове Одлуке, заједно са новим системом извјештавања од стране банака су први пут комплетно примијењене за I квартал 2000.године. Осим Одлука Агенција је донијела и низ упутстава за њихову примјену.

Поред ових Одлука, Агенција је учествовала и у доношењу сета прописа из области приватизације банака.

Након што је донесен Закон о измјенама и допунама Закона о платном промету (15.07.1999.године), Управни одбор Агенције донио је Одлуку о минималним стандардима које банке требају испунити за обављање унутрашњег платног промета, чиме је започела и реформа платног промета у Републици Српској, јер је дата могућност да пословне банке обављају унутрашњи платни промет уколико су добиле лиценцу од Агенције.

Осим примјене нових рачуноводствених стандарда и нових билансних шема, велика промјена је и у томе што је анализа биланса стања вршена без дијела којег ће према Закону о почетном билансу преузети држава, односно без ставки пасивног и неутралног подбиланса, чиме се стиче реална слика стања нашег банкарског система.

II ПОСЛОВАЊЕ БАНАКА У РЕПУБЛИЦИ СРПСКОЈ

1. ОПШТИ ПОДАЦИ

У току 2000. године у Републици Српској пословало је 17 банака и Поштанска штедионица. У првом полугодишту покренут је стечајни поступак над Голд банком а.д. Бања Лука којој је одузета дозвола крајем 1999.године, а West банци а.д. Лакташи је одузета дозвола са 31.12.2000.године.

Према подацима из биланса структура власништва у банкама са стањем 31.12.2000.године показује да је 9 банака и Поштанска штедионица у државном, а 8 у приватном власништву, што значи да је у погледу структуре власништва дошло до промјена, јер је у поступку приватизације једна државна банка постала већински приватна.

Структура капитала банака
које су укључене у процес приватизације

Б А Н К А	КАПИТАЛ у %			
	Државни	Задружни	Приватни	Укупно
Кристал банка а.д. Б.Лука	75,55	4,84	19,61	100
Бањалучка банка а.д. Б.Лука	93,5	3,0	3,5	100
Привредна банка а.д. Градишка	74,2	20,4	5,4	100
Привредна банка а.д. Брчко	100,0			100
ПБС а.д. Српско Сарајево	85,0	1,0	14,0	100
Привредна банка а.д. Добој	90,0	4,0	6,0	100
Приједорска банка а.д. Приједор	96,0		4,0	100
Поштанска штедионица а.д. Б.Лука	100,0			100
Семберска банка а.д. Бијељина	90,28	6,80	2,92	100
Развојна банка а.д. Бања Лука	100,0			100

До краја 2000. године Министарство финансија одобрило је почетни биланс за још три банке у државном власништву, након чега је Агенција за банкарство извршила оцјену солвентности и издала Рјешења о солвентности.

У току ове године Агенција је у складу са Законом о Агенцији и Законом о банкама дала дозволе за рад једној новој банци (Balkan Investment Bank а.д. Бања Лука), једној страниој филијали (Банка за југоисточну Европу) и три сталне дозволе за постојеће банке (Нова банка а.д.Бијељина, Екватор банка а.д. Бања Лука и Развојна банка а.д. Бања Лука) које су за то испуниле услове, а поред тога дате су следеће сагласности и рјешења:

- двадесет сагласности на измјену Статута,
- шеснаест сагласности за избор и именовање вањског ревизора,
- два овлаштења за рад са иностранством,
- шест рјешења о емисији акција,
- једно рјешење о именовању привременог управника,
- два рјешења о значајном учешћу у капиталу банке,
- једно рјешење о одузимању дозволе,
- седам сагласности на уговор,
- три сагласности за избор директора банке,
- девет сагласности за оснивање филијале банке,
- једна сагласност за куповину акција.

Треба посебно истаћи да је у току 2000. године Агенција дала дозволе за обављање платног промета ниског нивоа ризика за петнаест банака, а средњег нивоа ризика за дванаест банака.

Активности везане за издавање дозвола за обављање платног промета се одвијају у складу са поднешеним захтјевима банака, односно испуњености услова из Одлуке.

1.1. Кадрови

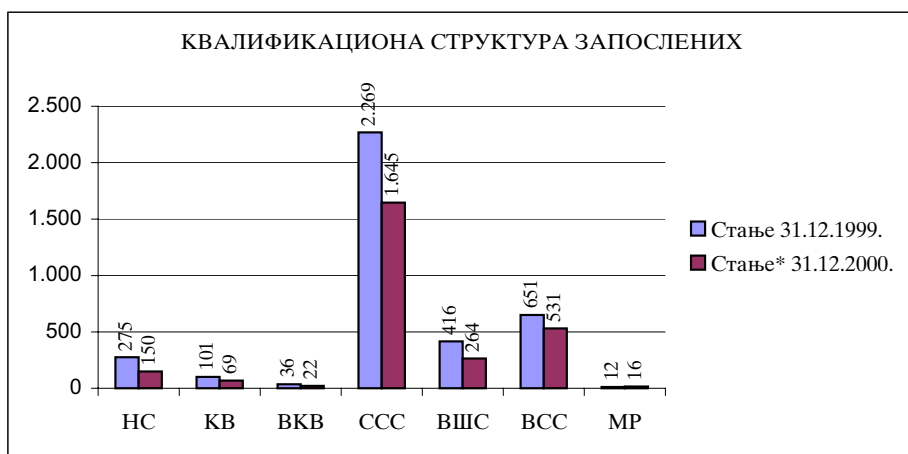
Укупан број запослених радника са 31.12.2000.године износи 2.697 радника са следећом квалификационом структуром:

Квалификациона структура запослених

Редни број	Квалификација	31.12.1999.		31.12.2000.*		Индекс 2000/99
		Стање	Структ. %	Стање	Структ. %	
1.	НС	275	7,6	150	5,6	55
2.	КВ	101	2,7	69	2,6	68
3.	ВКВ	36	0,9	22	0,8	61
4.	ССС	2.269	60,6	1.645	61,0	72
5.	ВШС	416	11,3	264	9,8	63
6.	ВСС	651	16,5	531	19,7	82
7.	МР	12	0,3	16	0,6	133
УКУПНО		3.760	100,0	2.697	100,0	72

*Код Развојне банке раздвајање банке од Службе платног промета

До краја 2000.године број радника се смањио за 1.063 или за 28%, што је углавном резултат одвајања Службе за платни промет из Развојне банке. Међутим, треба истаћи да је и поред тога укупан број радника са средњом стручном спремом 61,0%, а само 19,7% радника има ВСС која се углавном захтијева због све веће сложености банкарских послова. Вишак запослених, а и неодговарајућу квалификациону структуру има већина државних банака.



Од укупног броја запослених у банкама 31.12.2000.године на банке са већинским државним капиталом односи се 89,8%, а на приватне 10,2% радника, а што се види из следећег прегледа:

БАНКЕ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ				ИНДЕКС
	31.12.1999.		31.12.2000.		
	Стање	Струк. %	Стање	Струк. %	
Државне банке	3.644	96,9	2.421	89,8	66
Приватне банке	116	3,1	276	10,2	238
УКУПНО:	3.760		2.697	100,0	72
Број банака	17		18		

Износ активе у банкама у односу на број запослених и по структури власништва може се сагледати из следећег прегледа:

БАНКЕ	Стање 31.12.2000.		
	Број запослених	Актива у МИЛ КМ	Актива по запосленом у МИЛ КМ
Државне банке	2.421	488	0,20
Приватне банке	276	163	0,59
УКУПНО:	2.697	651	0,24
Број банака	18		

*Актива није умањена за износ резерви

2. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

Надзор над пословањем банака, као један од основних задатака Агенције, спроводи се контролом у самим банкама, али исто тако и контролом извјештаја које банке достављају Агенцији и то:

1. Биланс стања банака који се доставља мјесечно, са додатним прилозима тромјесечно уз билансе стања по шеми Агенције који садрже показатеље о новчаним средствима, кредитима, депозитима и ванбилансу;
2. Извјештаје о капиталу, класификацији активе и ризичности пословања банака;
3. Извјештаје о резултатима пословања банака који се достављају тромјесечно (биланс успјеха и новчаним токовима).

Поред ових користе се и сви расположиви подаци и информације добијене на основу посебних захтјева Агенције, а све у циљу што квалитетнијег праћења и анализе пословања банака у Републици Српској. Усвајањем новог Закона о рачуноводству, усвојено је одређење да се у рачуноводственој пракси Републике Српске за рачуноводствено евидентирање и извјештавање у потпуности примијене Међународни рачуноводствени стандарди са новим контним планом и то од 01.01.2000.године. Према томе, Агенција је урадила приједлог нових извјештаја који се достављају на начин и у роковима прописаним одговарајућим одлукама и упутствима, а њихова примјена је обавезна од 01.01.2000.године. **Анализа биланса стања вршена је без дијела којег ће према Закону о почетном билансу банака преузети држава, односно без ставки пасивног и неутралног подбиланса, тј. вршена је анализа само активног биланса банака.**

2.1. Биланс стања

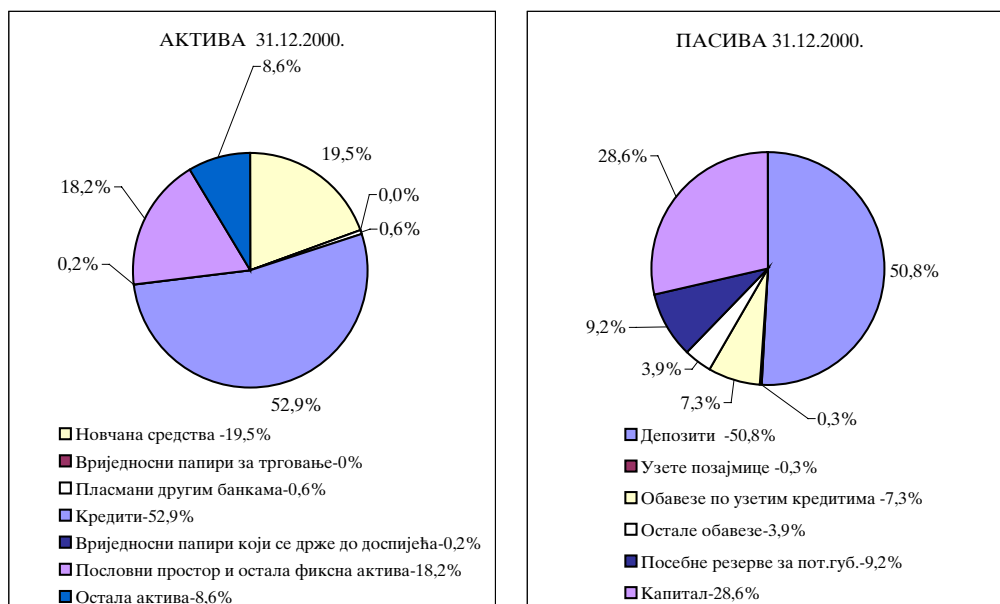
Укупна актива банака са 31.12.2000.године износила је 869,6 мил. КМ, од чега 651,2 мил. КМ билансна и 218,4 мил. КМ ванбилансна. Структура активе и пасиве банака у Републици Српској може се сагледати из следећег прегледа:

Биланс стања банака

- у 000 КМ -

Ред. бр.	О П И С	31.12.1999.		31.12.2000.		ИНДЕКС
		Стање	Струк. %	Стање	Струк. %	
1	2	3	4	5	6	7 = 5 / 3
	АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.	Новчана средства	146.901	24,3	126.893	19,5	86
2.	Вриједносни папири за трговање	0	0,0	0	0,0	0
3.	Пласмани другим банкама	5.100	0,8	3.796	0,6	74
4.	Кредити	293.768	48,6	344.224	52,9	117
5.	Вриједносни папири који се држе до доспијећа	3.102	0,5	1.413	0,2	46
6.	Пословни простор и остала фиксна актива	98.447	16,3	118.768	18,2	121
7.	Остала актива	57.435	9,5	56.118	8,6	98
8.	СВЕГА АКТИВА:	604.753	100,0	651.212	100,0	108
9.	Укупно ванбиланс (10+11+12)	121.276		218.430		191
10.	Активни ванбиланс	116.801		152.120		142
11.	Класификована актива-губитак Е	0		31.691		0
12.	Комисиони послови (агентски)	4.475		34.619		774
13.	УКУПНО АКТИВА (8+9)	726.029		869.642		122
	ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ):					
14.	Депозити	269.223	44,5	330.611	50,8	123
15.	Узете позајмице	5.530	0,9	2.274	0,3	41
16.	Обавезе по узетим кредитима	58.783	9,7	47.273	7,3	80
17.	Остале обавезе	26.040	4,3	25.119	3,9	96
18.	Посебне резерве за пот.губ.	77.531	12,8	59.812	9,2	77
19.	Капитал	167.646	27,7	186.123	28,6	111
20.	СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ):	604.753	100,0	651.212	100,0	108
21.	Укупно ванбиланс (22+23+24)	121.276		218.430		191
22.	Активни ванбиланс	116.801		152.120		142
23.	Класификована актива-губитак Е	0		31.691		0
24.	Комисиони послови (агентски)	4.475		34.619		774
25.	УКУПНА ПАСИВА (20+21)	726.029		869.642		122

У структури активе дошло је до пада новчаних средстава са 24,3% на 19,5%, док је дошло до повећања кредита за 3,3%, што наговјештава позитиван тренд у развијању кредитне активности као основне активности банака.

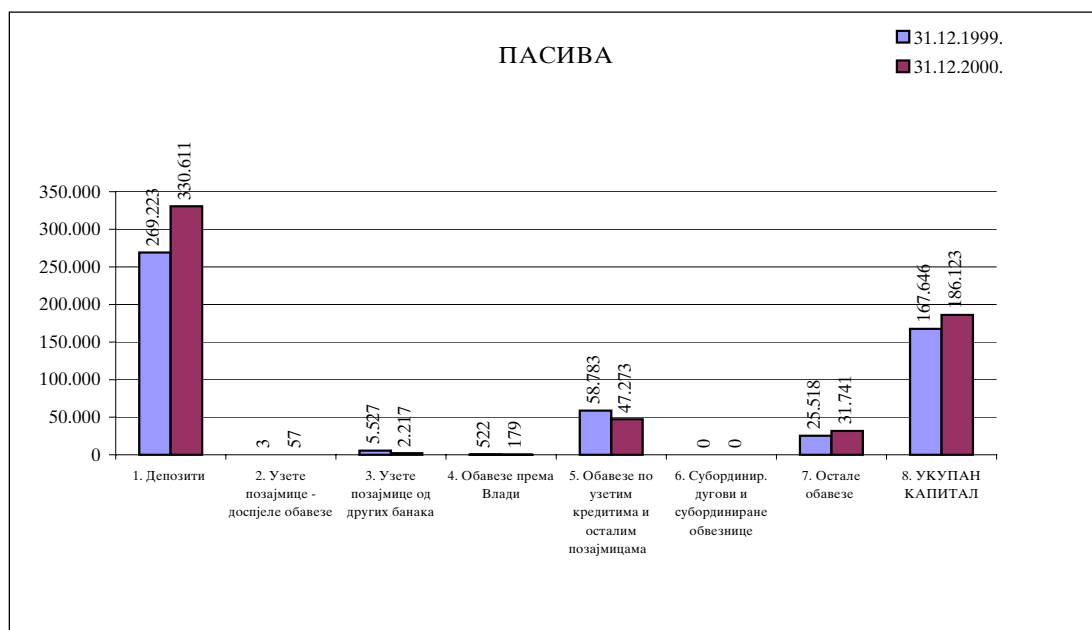


Структура биланса банака и даље је незадовољавајућа с обзиром на значајан износ неактивне активе и повећање доспјелих потраживања по кредитима.

Укупна ванбилансна актива износи 218,4 мил. КМ и повећана је за 91% у односу на крај претходне године, а резултат је повећаног издавања акредитива, гаранција и искњижавања кредита класификованих у категорију "Е" - губитак.

2.1.1. Пасива банака

Структура пасиве, односно обавеза и капитала у билансу стања банака са 31.12.2000.године види се из следећег графика:



У структури пасиве обавезе учествују са 62,3%, а капитал са 28,6%. Оно што је константно присутно у изворима, односно у пасиви банака су депозити по виђењу који представљају уз капитал једини извор за кредитирање, што упућује на закључак да је структура пасиве изузетно неповољна.

Штедни улози у ратном периоду, а и у периоду после рата сведени су на симболичан износ извора средстава банака који се углавном односе на исплату плата и пензија, а веома се кратко задржавају на рачунима банака. Стање и структура нове штедне становништва може се сагледати из следећег прегледа:

Преглед стања нове штедне становништва
у банкарству Републике Српске

- у 000 КМ -

Ред. бр.	О П И С	31.12.1999.		31.12.2000.		ИНДЕКС 2000/1999
		Стање	Структ. %	Стање	Структ. %	
1.	ПО ВИЂЕЊУ					
	1. У динарима	3.961	13,0	0	0,0	0
	2. У КМ	14.895	48,9	33.707	62,7	226
	3. У девизама	9.961	32,7	15.068	28,0	151
	УКУПНО: 1	28.817	94,6	48.775	90,7	169
2.	ОРОЧЕНА					
	1. У динарима	1	0,0	0	0,0	0
	2. У КМ	254	0,8	136	0,3	54
	3. У девизама	1.384	4,5	4.857	9,0	351
	УКУПНО: 2	1.639	5,4	4.993	9,3	305
3.	УКУПНО (1+2)	30.456	100,0	53.768	100,0	177

У 2000.години нова штедна становништва биљежи значајан тренд раста и то за 77% или 23,3 милиона у односу на крај 1999.године. Поред тога, треба истаћи да је знатно бржи пораст штедне у приватним банкама, те да долази до промјене у структури у корист приватних банака, а што се види из следећег прегледа:

Преглед нове штедне становништва

- у 000 КМ -

	31.12.1999.		31.12.2000.		Индекс 2000/1999
	Стање	Структ. %	Стање	Структ. %	
Државне банке	26.418	87	43.837	81,5	166
Приватне банке	4.038	13	9.931	18,5	246
УКУПНО:	30.456	100	53.768	100,0	177

Све до повратка штедне становништва у банке, што би довело до значајног раста квалитетних депозита у банкама, не можемо имати стабилно банкарство као подршку укупном привредном расту Републике Српске.

Ниво новчаних средстава и рачуна депозита код депозитних институција може се сагледати из следећег прегледа:

Новчана средства и рачуни депозита код депозитних институција

- у 000 КМ -

ОПИС / ПЕРИОД	Стање 31.12.1999.			Струк- тура %	Стање 31.12.2000.			Струк- тура %	ИНДЕКС 2000/1999
	Држ. б.	Прив. б.	Укуп- но		Држ. б.	Прив. б.	Укуп- но		
КМ									
1. Готов новац	6.351	301	6.652	4,5	4.600	2.402	7.002	5,5	105
2. Жиро рачун код СПП (резер. рачун код ЦБ БиХ)	33.113	5.764	38.877	26,5	15.671	9.195	24.866	19,6	64
3. Рачуни депозита код депозит. институција у БиХ	4.095	0	4.095	2,8	1.072	22	1.094	0,9	27
4. Рачуни депозита код депоз. инстит. у иностр.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0	0
5. Новчана средства у процесу наплате	9	0	9	0,0	9	1	10	0,0	111
6. Неисплаћени дугови	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0	0
7. УКУПНО:	43.568	6.065	49.633	33,8	21.352	11.620	32.972	26,0	66
ДЕВИЗЕ									
1. Готов новац	42.150	5.135	47.285	32,2	16.082	11.304	27.386	21,6	58
2. Жиро рачун код СПП (резер. рачун код ЦБ БиХ)	22	0	22	0,0	21	0	21	0,0	95
3. Рачуни депозита код депозит. инстит. у БиХ	5.556	1.264	6.820	4,6	1.539	913	2.452	1,9	36
4. Рачуни депозита код депозит. инстит. у иностр.	32.046	3.230	35.276	24,0	20.625	43.081	63.706	50,2	181
5. Новчана средства у процесу наплате	227	7.112	7.339	5,0	323	12	335	0,3	5
6. Неисплаћени дугови	526	0	526	0,4	21	0	21	0,0	4
7. УКУПНО:	80.527	16.741	97.268	66,2	38.611	55.310	93.921	74,0	97
СВЕУКУПНО:	124.095	22.806	146.901	100,0	59.963	66.930	126.893	100,0	86

Овако висок пад новчаних средстава и депозита имао је негативан утицај на и онако ниску стопу ликвидности банака у Републици Српској. Ликвидност банака у 2000.години се погоршала, а проблеме са одржавањем текуће ликвидности је имала већина банака. Основни узрок неликвидности је тежак материјални положај зајмопримаца, односно тешка економска ситуација у земљи.

Преглед коефицијената ликвидности дајемо у следећој табели:

- у 000 КМ -

ОПИС / ПЕРИОД		31.12.1999.	31.12.2000.
1.	Краткорочна актива/	322.663	340.811
	Краткорочна пасива	310.823	352.770
	%	103,81	96,61
2.	Краткорочна актива/	322.663	340.811
	Укупна актива	604.753	651.212
	%	53,35	52,33
3.	Краткорочна пасива	310.823	352.770
	Укупна актива	604.753	651.212
	%	51,40	54,17
4.	Нето краткорочна пасива/	-11.840	11.959
	Укупна актива	604.753	651.212
	%	0,00	1,84
5.	Нето кредити/	243.262	306.904
	Депозити	269.223	330.611
	%	90,36	92,83
6.	Нето кредити и преузете фин. обавезе акредитиви/	266.253	354.860
	Укупна актива	604.753	651.212
	%	44,03	54,49

2.1.2. Квалитет активе

Квалитет активе оцјењује се на основу Одлуке о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе. Оцјену врши сама банка тромјесечно и свој извјештај доставља Агенцији. Приликом контроле банака оцјену квалитета активе изврше и супервизори Агенције. Исто тако оцјену квалитета врше и ревизори банака приликом ревизије годишњих извјештаја. Треба посебно истаћи да су у извјештају о класификацији активе за трећи квартал ове године искључени ино-кредити, односно ставке пасивног подбиланса, што даје потпуно другачију слику квалитета и нивоа активе банака.

Секторска структура укупних кредита банака Републике Српске види се из следећег прегледа:

- у 000 КМ -

Р/б	ОПИС / ПЕРИОД	31.12.1999.		31.12.2000.		ИНДЕКС 2000/1999
		Стање	Струк.%	Стање	Струк.%	
1.	Владине институције	1.157	0,4	8.177	2,4	707
2.	Јавна предузећа	14.996	5,1	29.370	8,5	196
3.	Приватна предузећа и друштва	252.903	86,1	264.140	76,7	104
4.	Непрофитне организације	428	0,1	2	0,0	0
5.	Банкарске институције	962	0,3	936	0,3	97
6.	Небанкарске фин. институције	853	0,3	0	0,0	0
7.	Грађани	10.056	3,4	13.025	3,8	130
8.	Остало	12.413	4,2	28.574	8,3	230
9.	УКУПНО:	293.768	100,0	344.224	100,0	117

У трећем кварталу дошло је до промјене у структури кредита, односно до значајног повећања код јавних предузећа, док је код приватних предузећа незнатно повећање. Међутим, треба истаћи да је стање кредита јавних предузећа 31.12.1999.године код појединих банака исказано у другим секторима, што указује на нереално стање базе секторске структуре кредита.

Међутим, када су у питању кредити банака неопходно је посебно напоменути висок ниво и пораст доспјелих потраживања која износе 32,5 милиона КМ са 31.12.2000.године, а већа су за 58% у односу на крај прошле године. Ниво и структура доспјелих потраживања може се видјети у следећој табели:

- у 000 КМ -

Р/б	ОПИС / ПЕРИОД	31.12.1999.		31.12.2000.		ИНДЕКС 2000/1999
		Стање	Струк.%	Стање	Струк.%	
1.	Владине институције	290	1,4	0	0,0	0
2.	Јавна предузећа	5	0,0	479	1,5	9.580
3.	Приватна предузећа и друштва	18.351	89,3	30.080	92,5	164
4.	Непрофитне организације	3	0,0	0	0,0	0
5.	Банкарске институције	446	2,2	0	0,0	0
6.	Небанкарске фин. институције	0	0,0	0	0,0	0
7.	Грађани	1.037	5,0	135	0,4	13
8.	Остало	423	2,1	1.838	5,6	435
9.	УКУПНО:	20.555	100,0	32.532	100,0	158

Кредитна активност банака усмјерена је на подржавање приватних предузећа и друштава, а ту је за банке могућ највећи степен ризика.

Кредити грађанима представљају укупне краткорочне и дугорочне кредите грађанима и у банкарској пракси је потврђено да је то категорија кредита који носе најмањи ризик. Кредити грађанима одобравају се из страних кредитних линија, јер у банкама није створена депозитна основа као извор финансирања.

Да би се добила потпунија слика о структури одобрених кредита банака и њиховом стању код државних и приватних банака дајемо преглед структуре кредита и резерви за кредитне губитке.

- у 000КМ -

ОПИС	Дати кредити				Резерве за кредитне губитке			
	31.12.1999.		31.12.2000.		31.12.1999.		31.12.2000.	
	Стање	Струк.%	Стање	Струк.%	Стање	Струк.%	Стање	Струк.%
Државне банке	265.996	90,5	275.382	80,0	48.409	95,8	29.930	80,2
Приватне банке	27.772	9,5	68.842	20,0	2.097	4,2	7.390	19,8
УКУПНО:	293.768	100,0	344.224	100,0	50.506	100,0	37.320	100,0

Стање и структура класификоване билансне и ванбилансне активе може се сагледати из следећег прегледа:

- у 000 КМ -

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	31.12.1999.	31.12.2000.	ИНДЕКС 2000/1999
1. Краткорочни кредити	178.810	221.497	124
2. Дугорочни кредити	87.625	93.020	106
3. Остали пласмани	5.962	13.935	234
4. Обрачуната камата	37.183	31.293	84
5. Доспјела потраживања	33.085	33.902	102
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	80	8.282	10.353
7. Остала актива	47.034	32.387	69
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	389.779	434.316	111
9. Опш. кред.и ризик и Потенц. Кред. губици (р.бр.8 Ц % губитака)	0	52.100	0
10. Већ формиране Опште резерве (А) и Посебне резерве (Б,Ц,Д,Е)	0	53.013	0
11. Разлика 10.-9.	0	913	0
12.а) Плативе гаранције	51.128	58.769	115
б) Чинидбене гаранције	40.994	35.851	87
13. Непокривени акредитиви	22.644	46.373	205
14. Неопозиве кредитне обавезе	116	15	13
15. Остале потенцијалне обавезе	917	609	66
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	115.799	141.617	122
17. Опш. кред.и ризик и Потенц. Кред. губици (р.бр.16 Ц % губитака)	0	5.179	0
18. Већ формиране Опште резерве (А) и Посебне резерве (Б,Ц,Д,Е)	0	6.801	0
19. Разлика 18.-17.	0	1.622	0
20.УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА (8 + 13)	505.578	575.933	114
21. Опш. кред.и ризик и Потенц. Кред. губици (р.бр.20 Ц % губитака)	64.549	57.281	89
22. Већ формиране Опште резерве (А) и Посебне резерве (Б,Ц,Д,Е)	77.530	59.814	77
23. ВИШЕ формираних резерви (+)(износ) (Р.бр.22. - Р.бр.21.)	17.647	3.929	22
МАЊЕ формираних резерви (-)(износ) (Р.бр.21. - Р.бр.22.)	4.666	1.396	30
НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА	220.450	227.399	103

Укупна класификована актива са стањем 31.12.2000.године износи 575,9 мил. КМ, а порасла је за 14% у односу на крај претходне године. Од укупног стања на билансну активу отпада 434,3 мил. КМ, а на ванбилансну 141,6 мил. КМ која има високу стопу раста од 22% у односу на прошлу годину.

Међутим, оцјена квалитета активе мора се посматрати у директној повезаности са висином и учешћем некавалитетне активе (која је класификована у категорије "Ц", "Д" и "Е") у укупној билансној и ванбилансној ризичној активи, наравно као и структуром потенцијалних кредитних губитака по категоријама класификације.

Класификација билансне и ванбилансне активе банака са стањем на дан 31.12.2000.године види се из следеће табеле:

Класификација активне активе
са стањем на дан 31.12.2000.

- у 000КМ -

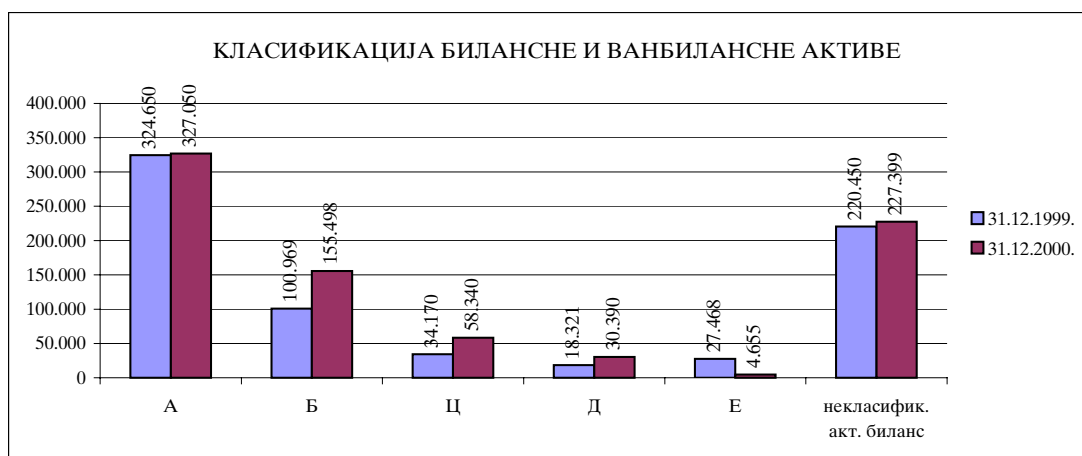
СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	А	Б	Ц	Д	Е	УКУПНО
1. Краткорочни кредити	108.050	82.423	24.966	5.242	816	221.497
2. Дугорочни кредити	49.449	29.343	10.484	3.641	103	93.020
3. Остали пласмани	13.426	221	152	132	4	13.935
4. Обрачуната камата	3.375	7.073	8.345	10.879	1.621	31.293
5. Доспјела потраживања	2.059	10.529	10.816	8.487	2.011	33.902
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	644	4.782	997	1.859	0	8.282
7. Остала актива	30.298	2.040	45	4	0	32.387
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	207.301	136.411	55.805	30.244	4.555	434.316
9. Опш.кред.и ризик и Потенц. кред.губици (р.бр.8X% губит.)	4.145	11.921	15.352	16.127	4.555	52.100
10. Већ формир.Опште резер.(А) и Посебне резер.(Б,Ц,Д,Е)	3.731	13.354	15.299	16.084	4.545	53.013
11. Разлика 10.-9.	-414	1.433	-53	-43	-10	913
12.а) Плативе гаранције	43.706	13.865	963	135	100	58.769
б) Чинидбене гаранције	30.781	3.734	1.336	0	0	35.851
13. Непокривени акредитиви	44.755	1.488	119	11	0	46.373
14. Неопозиве кредитне обавезе	15	0	0	0	0	15
15. Остале потенцијалне обавезе	492	0	117	0	0	609
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	119.749	19.087	2.535	146	100	141.617
17. Опш.кред.и ризик и Потенц.кред.губици (р.бр.16X% губит.)	2.393	1.847	751	88	100	5.179
18. Већ формир.Опште резер. (А) и Посебне резер.(Б,Ц,Д,Е)	2.641	3.317	736	7	100	6.801
19. Разлика 18.-17.	248	1.470	-15	-81	0	1.622
20.УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА (8+13)	327.050	155.498	58.340	30.390	4.655	575.933
21. Опш.кред.и ризик и Потенц.кред. губици (р.бр.20X% губит.)	6.540	13.768	16.103	16.215	4.655	57.281
22. Већ формир.Опште резер.(А) и Посебне резер.(Б,Ц,Д,Е)	6.372	16.671	16.035	16.091	4.645	59.814
23. ВИШЕ формираних резерви (+)(износ) (Р.бр.22. - Р.бр.21.)	618	3.125	5	181	0	3.929
МАЊЕ формираних резерви (-)(износ) (Р.бр.21. - Р.бр.22.)	786	222	73	305	10	1.396
НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА						227.399

Упоредни преглед класификације

- у 000 КМ -

Категорија класификације	31.12.1999.		31.12.2000.		ИНДЕКС 1999/2000
	Стање	Струк. %	Стање	Струк. %	
А	324.650	44,7	327.050	40,7	101
Б	100.969	13,9	155.498	19,4	154
Ц	34.170	4,7	58.340	7,3	171
Д	18.321	2,5	30.390	3,8	166
Е	27.468	3,8	4.655	0,6	17
некласификовани активни биланс	220.450	30,4	227.399	28,3	103
УКУПНО:	726.028	100,0	803.332	100,0	111
Пот.опш. рез. за пот.кред.губ. (А)	6.465		6.540		101
Већ форм. опште резерве (А)	6.153		6.372		104
Разлика за А:	312		168		
Пот.посеб.рез. за потен.кред.губ.(Б-Е)	58.084		50.741		87
Већ форм. посебне резерве (Б-Е)	71.377		53.442		75
Разлика за (Б-Е):	-13.293		-2.701		

У структури класификације највеће је учешће групе "А" која је у односу на прошлу годину повећана за 1%. Значајнији пораст у структури и висини пораста забиљежен је код групе "Б" која је порасла за 54% и у групи "Ц" и "Д" дошло је такође до значајнијег пораста, односно 71% и 66%, што значи да се квалитет aktive и даље погоршава. Треба напоменути да већ формиране опште и посебне резерве за потенцијалне кредитне губитке нису достигле прописани ниво поготово ако се има у виду да се приликом контроле банака врши класификација од стране супервизора Агенција, а која је углавном строжија од оне коју раде банке.



Коефицијенти квалитета active

- у 000 КМ -

ОПИС / ПЕРИОД		31.12.1999.	31.12.2000.
1.	Доспјели кредити/	20.555	32.532
	Укупни кредити	293.768	344.224
	%	7,00	9,45
2.	Доспјели кредити/	20.555	32.532
	Рез. за потен. губитке	50.506	37.320
	%	40,70	87,17
3.	Доспјели кредити/	20.555	32.532
	Укупни капитал	177.557	200.993
	%	11,58	16,19
4.	Класификована active/	505.578	575.933
	Укупни капитал	177.557	200.993
	%	284,74	286,54
5.	Рез. за пот. кред. губ./	50.506	37.320
	Укупни кредити	293.768	344.224
	%	17,19	10,84
6.	Укупна ризична active/	459.955	532.104
	Укупна active	604.753	651.212
	%	76,06	81,71

Ранија констатација да је квалитет active у банкама незадовољавајући, те да су формиране резерве за потенцијалне кредитне губитке недовољне и даље остаје.

2.1.3. Капитал

Укупан капитал у банкама са 31.12.2000.године износи 200,1 мил. КМ. Укупни капитал је већи за 23,4 мил. КМ или за 13% у односу на претходну годину. Ниво и структура капитала се види из следећег прегледа:

Стање капитала

- у 000 КМ -

	31.12.1999.		31.12.2000.		ИНДЕКС 2000/1999
	Стање	Структ. %	Стање	Структ. %	
ОСНОВНИ КАПИТАЛ	165.858	93,4	192.347	95,7	116
ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	11.699	6,6	8.646	4,3	74
УКУПНИ КАПИТАЛ (1 + 2)	177.557	100,0	200.993	100,0	113
ГУБИТАК	3.756		8.498		226
УКУПНО КАПИТАЛ	173.801		192.495		111
Мање формирано резерви	4.666		1.395		30
Остало	1.256		1.727		138
ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНАКА	167.879		189.373		113

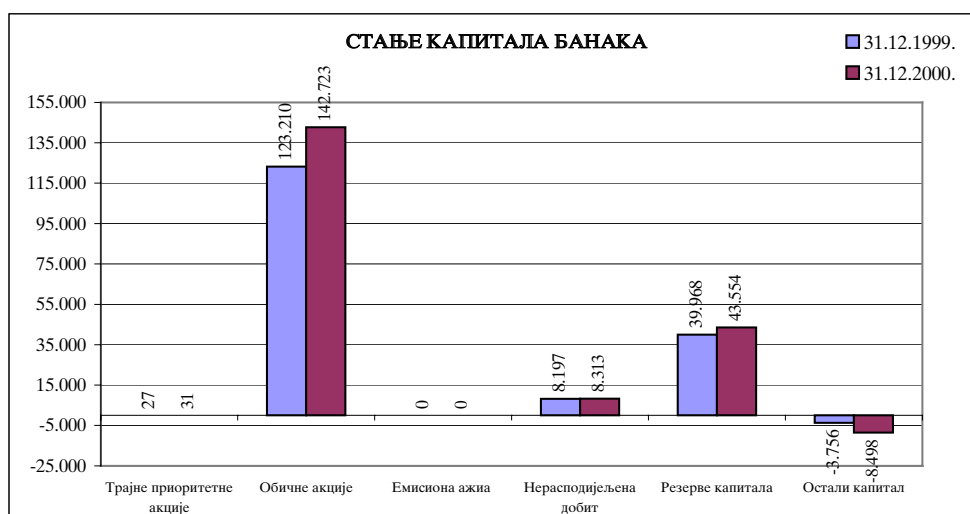
Овако мали раст капитала остварен је и поред докапитализације код три приватне банке и уплате оснивачког капитала једне нове банке, а резултат је смањења капитала за покриће неутралног и пасивног биланса код неколико државних банака.

Значајно повећање остварено је и код одбитних ставки капитала који се односи на пораст општег кредитног ризика и потенцијалних кредитних губитака за које банке нису формирале опште и посебне резерве за кредитне губитке. Оно што треба посебно истаћи је износ непокривених губитака из претходних година (2,1 мил. КМ), а посебно губитак из 2000.године у износу од 6,4 мил. КМ.

Из следеће табеле може се сагледати структура и тренд акционарског капитала у банкама Републике Српске.

- у 000 КМ -

БАНКЕ	31.12.1999.		31.12.2000		ИНДЕКС
	Стање	Струк. %	Стање	Струк. %	
Државне банке	96.253	78,2	85.807	60,1	89
Приватне банке	26.865	21,8	56.947	39,9	212
УКУПНО:	123.118	100,0	142.754	100,0	116



Значајан показатељ за сагледавање капитала јесте стопа адекватности капитала која по садашњим прописима мора да износи најмање 8%. Просјечна адекватност капитала као однос нето капитала и укупне ризичне активе 31.12.2000.године износи 36,1%. Стопу адекватности испуњавају све банке и креће се у распону од 15,3% до 277,7%. Овако високи показатељи адекватности јављају се код нових банака због мале кредитне активности, а тиме и ниске активе, а код државних банака због искључења ставки пасивног и неутралног биланса.

Анализа је рађена на основу адекватности капитала коју утврђују саме банке, док се коначна оцјена адекватности капитала сваке банке најбоље може утврдити контролом у самој банци.

Преглед релативних односа дајемо у следећој табели:

Коефицијенти капитала

- у 000 КМ -

ОПИС / ПЕРИОД		31.12.1999.	31.12.2000.
1.	Нето капитал/	167.879	189.373
	Укупна актива	604.753	651.212
	%	27,76	29,08
2.	Акционарски капитал	123.118	142.754
	Укупна актива	604.753	651.212
	%	20,36	21,92
3.	Основни капитал	165.858	192.347
	Укупно ризична актива	459.955	532.104
	%	36,06	36,15
4.	Укупни капитал	177.557	200.993
	Укупно ризична актива	459.955	532.104
	%	38,60	37,77
5.	Нето кредити	243.262	306.904
	Укупни капитал	177.557	200.993
	%	137,01	152,69
6.	Добит	10.761	3.538
	Акционарски капитал	123.118	142.754
	%	8,74	2,48

Према подацима из извјештаја банака на дан 31.12.2000.године још увијек 1 приватна и 3 државне банке не испуњавају законски цензус од 5 милиона КМ нето капитала.

2.2. БИЛАНС УСПЈЕХА

Укупан приход банака у 2000.години остварен је у износу 132,9 мил. КМ, а укупни расходи 135,8 мил. КМ, док је остварен губитак у износу од 2,9 милиона КМ, што одмах упућује на веома ниску стопу профитабилности наших банака. Ниво и структура прихода види се из следећег прегледа:

Биланс успјеха банака

- у 000 КМ -

ОПИС / ПЕРИОД	31.12.1999.*		31.12.2000.		ИНДЕКС 2000/1999
	Стање	Стр. %	Стање	Стр. %	
1. ПРИХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ					
а) Приходи од камата и слични приходи	72.426	35,3	54.769	41,2	76
б) Оперативни приходи	132.735	64,7	78.156	58,8	59
2.УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а + 1.б)	205.161	100,0	132.925	100,0	65
3. РАСХОДИ					
а) Расходи по каматама и слични расходи	30.122	15,3	10.542	7,8	
б) Пословни и директни расходи	36.807	18,7	41.974	30,9	114
в) Оперативни расходи	129.605	65,9	83.286	61,3	64
4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а + 3.б + 3.в)	196.534	100,0	135.802	100,0	69
5. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	10.761		3.538		33
6. ГУБИТАК	2.133		6.415		301
7. ПОРЕЗИ	782		324		41
8. НЕТО-ДОБИТ	9.994		3.214		32

* Биланс успјеха Развојне банке укључује биланс успјеха СПП-а и Развојне банке

Позитиван финансијски резултат за 2000.годину остварило је 12 банака у износу од 3,5 мил. КМ, а 4 банке губитак у износу од 6,4 мил. КМ, док је једна банка пословала на граници рентабилитета. Из прегледа је уочљив значајан пораст губитка и то највећим дијелом остварен код двије државне банке. У структури прихода и даље накнаде имају високо учешће у односу на приход од камате. У току 2000.године овај однос се мијења у корист камате, што значи да се кредитна активност повећава.

У следећој табели дајемо најзначајније коефицијенте за оцјену профитабилности и ефикасности банака.

Коефицијенти зараде

- у 000 КМ -

ОПИС / ПЕРИОД		31.12.1999.	31.12.2000.
1.	Укупни приход/	205.161	132.925
	Укупна актива	604.753	651.212
	%	33,92	20,41
2.	Укупни приход/	205.161	132.925
	Укупни капитал	177.557	200.993
	%	115,55	66,13
3.	Укупни расходи/	196.534	135.802
	Укупна актива	604.753	651.212
	%	32,50	20,85
4.	Приход од камата/	72.426	54.769
	Укупна актива	604.753	651.212
	%	11,98	8,41
5.	Расходи по каматама /	30.122	10.542
	Укупна актива	604.753	651.212
	%	4,98	1,62
6.	Нето приход од камата/	42.304	44.227
	Укупна актива	604.753	651.212
	%	7,00	6,79
7.	Нето приход од камата/	42.304	44.227
	Укупни капитал	177.557	200.993
	%	23,83	22,00
8.	Накнаде/	15.151	20.866
	Укупна актива	604.753	651.212
	%	2,51	3,20
9.	Мат.трошкови и бруто зараде/	129.605	83.286
	Укупна актива	604.753	651.212
	%	21,43	12,79
10.	Некаматносни расходи/	166.412	125.260
	Укупна актива	604.753	651.212
	%	27,52	19,23
11.	Добит прије опорезивања/	10.761	3.538
	Укупна актива	604.753	651.212
	%	1,78	0,54

* Коефицијенти везани за биланс успеха су приказани на годишњем нивоу

Оно што се одмах уочава је да су сви релативни показатељи профитабилности нижи у 2000.години у односу на 31.12.1999. године. Такође, треба напоменути да би укупни губитак био још већи да су Одлуку о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе све банке примијениле у погледу обавезе о формирању резерве за кредитне губитке на терет трошкова у висини процијењених кредитних губитака што би имало за посљедицу реалнији финансијски резултат и још негативније стање у билансу успеха банака.

Ако се анализира остварени финансијски резултат у односу на власништво над банкама, уочава се да од 8 приватних само једна приватна банка има мали губитак, а њихова профитабилност је виша у односу на државне банке.

На крају, може се закључити да је профитабилност банака у Републици Српској лоша и има тенденцију пада. Ово се односи на државне банке које имају изузетно лошу активу и велик број запослених.

III ЗАКЉУЧАК

Укућна билансна акћива наших банака (без сћавки пасивног и неутралног подбиланса) износи 651,2 милион КМ.

Иако је, у односу на почешак године, акћива повећана за 8% односно 46,5 мил. КМ, још увијек је на забрињавајуће ниском нивоу и показује да се повјерење у банке враћа исувише сћоро.

Износ од 53,7 мил. КМ нове шћедње граћана је још увијек недовољан за подсћицај развоја банкарског сисћема иако има позищиван шћренд и повећање од 77% у односу на прошлу годину.

Преузимањем од сћране државе дућа од 2,176 милијарде КМ (сћара девизна шћедња и ино-кредити) учињен је значајан корак у сћабилитацији банкарског сисћема и сћварању услова у враћање повјерења.

У прошћеклом шћриоду банкарски секћор је интензивно реформисан.

Нови Закон о банкама, Закон о Аћенцији за банкарсћво, Закон о шћлашћном шћромету, Закон о Централној банци Босне и Херцеговине, а и недавно донесени Закон о осигурању дејозища условљава сћварање шћржишно орјенищисаних банака које раде по међународним сћандардима и шћринципима Баселског комищешћа за сущервизију банака.

И шћред значајних реформи банкарски сисћем је неизосћавно везан за укућан шћривредни сисћем и шћренушћно је у шћешкој сщуацији.

Основне каракћерисћике су следеће:

- Укућна билансна акћива од 651,2 мил. КМ је изузешћно ниска и не шћружа шћдршку развоју шћривредног сисћема.
Ванбилансна акћива од 218 мил. КМ је шћревисока у односу на билансну акћиву, а повећање у односу на прошлу годину од 91% је шћревелико.
Примјеном сћрожијих крищерија за шћврћивање ризичносћи акћиве, квалищешћ акћиве је додашћно смањен, шћако да је износ укућне ризичне акћиве већи за 72,2 мил. КМ или 15,7%.*
- Укућан кайщшал износи 186 мил. КМ и већи је за 11% нећо крајем године. Извршена је докайщшалитација код неколико шћривайщних банака, али шћорасћ кайщшала није сразмјеран докайщшалитацији због умањења кайщшала за шћокриће неутралног и пасивног подбиланса код неколико државних банака.*

-
- Профитабилност банака је била забрињавајуће ниска и у претходном периоду, а у овом је и додатно погоршана.

Укупни приходи износе 132,9 мил. КМ, а расходи 135,8 мил. КМ, што значи да разлика између прихода и расхода од 2,9 милиона КМ представља остварени губишак за 2000. годину. Позитиван финансијски резултат остварило је само 12 банака у износу од 3,5 мил. КМ, али су 4 банке исказале губишак у укупном износу од 6,4 мил. КМ.

Услед овако лоше профитабилности и стање ликвидности банкарског система је погоршано, иако да су новчана средства у укупној акциви смањена са 24,3% на 19,5%.

С обзиром на бројне мане, потребно је наставити реформу у привредном систему чији је нераздвајни дио и банкарски систем, а посебно институционално ријешити проблем финансијске недисциплине и правосудног система у смислу ефикасније најлаше изражавања и одговорности за неплаћена дуговања.

- Процес приватизације банака убрзати и по могућности окончати до краја године. Постоји реална могућност да неколико банака буде приватизовано.
- Преузимање владиног промета од стране банака би требало да побољша профитабилност банака и боље могућности за управљање ликвидности, као и враћање повјерења уостале у банкарски систем.
- Извршити повећање законског услова за ново квалитет у банкама и подстићи удруживање мањих банака.
- Градити повјерење у банкама на свим подручјима, а посебно путем осигурања депозита у банкама и измирења обавеза по основу старе девизне штедне грађана.

П Р И Л О З И

- | | |
|-----------------------|---|
| Прилог бр. 1. | Основни подаци о банкама у Српској |
| Прилог бр. 2 | Активни биланс стања банака |
| Прилог бр. 3 | Биланс успјеха |
| Прилог бр. 4 | Упоредни преглед о стању и адекватности капитала |
| Прилог број 5. | Подаци о запосленим у банкама |
| Прилог број 6. | Стање капитала |

СПИСАК БАНАКА
са стањем на дан 31.12.2000.год.

Р/Б	БАНКА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	ТЕЛЕФОН	ТЕЛЕФАКС	31.12.2000.(у 000 КМ)			БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
							АКТИВА	КАПИТАЛ	ДОБИТ	
1.	Бањалучка банка	Бања Лука	М.Бурсаћ 7	Момчило Попарић	051/212-140	212-830	111.533	33.923	358	657
2.	Агропром банка	Бања Лука	Књаза Милоша 19	Мирослав Солдат	051/303-611	314-181	32.786	12.764	193	78
3.	Привредна банка	Градишка	Видовданска бб	Момир Хрваћанин	051/813-333	813-205	8.847	3.642	2	92
4.	Кристал банка	Бања Лука	И.Ф.Јукића 9	Љубомир Клинцов	051/212-930	212-878	179.167	29.390	563	398
5.	Привредна банка	Добој	Светог Саве 1	Родољуб Миловановић	053/241-544	241-662	22.586	14.050	22	166
6.	Приједорска банка	Приједор	Вожда Карађорђа 9	Младен Ковачевић	052/212-311	211-840	11.420	5.572	-1.308	202
7.	Семберска банка	Бијељина	Карађорђева 3	Цвијетин Никић	054/471-588	472-247	13.068	5.682	73	137
8.	Развојна банка	Бања Лука	Бана Милосављевића 4	Ранко Травар	051/212-012	217-575	71.952	16.494	223	258
9.	ВБ банка	Бања Лука	К.Петра Карађорђевића 103	Радован Бајић	051/212-678	212-078	25.706	7.265	940	33
10.	Привредна банка	Брчко	М.Агановића 2	Нада Павловић	054/204-222	204-055	4.309	1.654	3	40
11.	Нова банка	Бијељина	Светог Саве 46	Милорад Анџић	054/471-094	401-410	23.971	7.293	352	53
12.	Привредна банка Сарајаво	Пале	Доброслава Јевтића 14	Миле Матић	057/786-809	786-805	47.615	10.151	-2.444	419
13.	Екватор банка	Бања Лука	М.Бурсаћ 2	Драгослав Јовановић	051/217-920	211-757	17.743	5.941	4	18
14.	Бобар банка	Бијељина	Филипа Вишњића 211	Драган Радумило	054/472-490	472-898	10.417	7.969	54	18
15.	Зептер комерц б.	Бања Лука	Браће Мажар 68	Ђуро Берића в.д.	051/215-755	215-771	32.404	11.582	427	55
16.	Поштанска штедионица	Бања Лука	Карађорђевића б1	Влада Васиљевић	051/211-433	211-555	17.321	2.830	-2.318	52
17.	Balkan Investment Bank	Бања Лука	Крајишких бригада 2	Audrius Globus	051/216-285	211-445	13.623	4.655	-345	14
18.	BSEI	Бања Лука	Јеврејска 1	Мићо Врачар	051/218-200	218-984	6.744	5.266	0	7
УКУПНО:							651.212	186.123	-3.201	2.697

АКТИВНИ БИЛАНС СТАЊА БАНАКА

- у 000 КМ -

ОПИС / ПЕРИОД	31.12.1999.*		31.12.2000.		ИНДЕКС 2000/1999
	Стање	Стр. %	Стање	Стр. %	
1. Новчана средства и рачуни деп. код депозитних инст. (1.а.+1.б.)	146.901	24,3	126.893	19,5	86
1.1. Готов новац и некаматносни рачуни депозита	118.241	19,6	74.833	11,5	63
1.2. Каматносни рачуни депозита	28.660	4,7	52.060	8,0	182
2. Вриједносни папири за трговање	0	0,0	0	0,0	0
3. Пласмани другим банкама	5.100	0,8	3.796	0,6	74
4. Кредити, потраж. по пословима лиз. и досп. потраж. (4.а.+4.б.+4.в.)	293.768	48,6	344.224	52,9	117
4.а. Кредити	273.213	45,2	311.368	47,8	114
4.б. Потраживања по пословима лизинга	0	0,0	324	0,0	0
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	20.555	3,4	32.532	5,0	158
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	3.102	0,5	1.413	0,2	46
6. Пословни простор и остала фиксна актива	98.447	16,3	118.768	18,2	121
7. Остале некретнине	1.172	0,2	2.002	0,3	171
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	1.896	0,3	3.927	0,6	207
9. Остала актива (9б)	54.367	9,0	50.189	7,7	92
УКУПНО (1 до 9)	604.753	100,0	651.212	100,0	108
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке (10.а.+10.б.+10.в.)	77.531		53.011		68
11. УКУПНА АКТИВА: (1 до 9.-10.)	527.222		598.201		113
11.1. Укупно ванбиланс	121.276		218.430		180
11.а. Активни ванбиланс	116.801		152.120		130
11.б. Класификована актива-губитак Е	0		31.691		0
11.в. Комисиони послови (агентски)	4.475		34.619		774
УКУПНО АКТИВА (11.+11.1)	648.498		816.631		126
12. Депозити (12.а.+12.б.)	269.223	51,1	330.611	55,3	123
12.а. Каматносни депозити	114.094	21,6	185.360	31,0	162
12.б. Некаматносни депозити	155.129	29,4	145.251	24,3	94
13. Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.)	3	0,0	57	0,0	1900
13.а. Стање доспјелих, а неисплаћених обавеза	3	0,0	57	0,0	1900
13.б. Стање неизмирених-позваних за плаћање ванбилансних обавеза	0	0,0	0	0,0	0
14. Узете позајмице од других банака	5.527	1,0	2.217	0,4	40
15. Обавезе према Влади	522	0,1	179	0,0	34
16. Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама (16.а.+16.б.)	58.783	11,1	47.273	7,9	80
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	35.735	6,8	30.230	5,1	85
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	23.048	4,4	17.043	2,8	74
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	0	0,0	0	0,0	0
18. Резерве на ванбиланс (18.б.+18.в.)	0	0,0	6.801	1,1	0
Остале обавезе (18.г.)	25.518	4,8	24.940	4,2	98
19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18)	359.576	68,2	412.078	68,9	115
20. Трајне приоритетне акције	27	0,0	31		115
21. Обичне акције	123.210	23,4	142.723		116
22. Емисиона ажиа (22.а.+22.б)	0	0,0	0		0
22.а. на трајне приоритетне акције	0	0,0	0		0
22.б. на обичне акције	0	0,0	0		0
23. Нерасподијељена добит	8.197	1,6	8.313		101
24. Резерве капитала	39.968	7,6	43.554		109
25. Остали капитал	-3.756	-0,7	-8.498		226
26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.)	167.646	31,8	186.123		111
27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)	527.222	100,0	598.201		113
28.1. Укупно ванбиланс	121.276		218.430		180
28.а. Активни ванбиланс	116.801		152.120		130
28.б. Класификована актива-губитак Е	0		31.691		0
28.в. Комисиони послови (агентски)	4.475		34.619		774
УКУПНО ПАСИВА (27.+28.1)	648.498		816.631		126

* Крајем 2000. године извршена је измјена обрасца Биланса стања и примјењена је на 31.12.1999. године

Прилог број 3.

БИЛАНС УСПЈЕХА

- у 000 КМ -

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.1999.*		31.12.2000.		ИНДЕКС 2000/1999
	Стање	Стр. %	Стање	Стр. %	
1. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА					
а) Приходи од камата и слични приходи					
1) Каматоносни рачуни депозита код депозитних институција	13.281	18,3	803	1,5	6
2) Пласмани другим банкама	6.180	8,5	808	1,5	13
3) Кредити и послови лизинга	34.926	48,2	47.672	87,0	136
4) Вриједносни папири који се држе до доспијећа	18	0,0	0	0,0	0
5) Власнички вриједносни папири	6	0,0	0	0,0	0
6) Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама	0	0,0	0	0,0	0
7) Остали приходи од камата и слични приходи	18.015	24,9	5.486	10,0	30
8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ (1 до 7)	72.426	100,0	54.769	100,0	76
б) Расходи по каматама и слични расходи					
1) Депозити	1.421	4,7	2.184	20,7	154
2) Узете позајмице од других банака	1.000	3,3	1.154	10,9	115
3) Узете позајмице - доспјеле обавезе	579	1,9	0	0,0	0
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	9.383	31,1	1.986	18,8	21
5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице	0	0,0	18	0,2	0
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	17.739	58,9	5.200	49,3	29
7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ.РАСХОДИ (1 до 6)	30.122	100,0	10.542	100,0	35
в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ а.8)-б.7)	42.304	0,0	44.227	0,0	105
2. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ					
а) Приходи из пословања са девизама	16.124	12,1	18.729	24,0	116
б) Накнаде по кредитима	8.949	6,7	4.777	6,1	53
в) Накнаде по ванбилансним пословима	1.097	0,8	2.248	2,9	205
г) Накнаде за извршене услуге	5.105	3,8	13.841	17,7	271
д) Приход из послова трговања	22	0,0	28	0,0	127
ђ) Остали оперативни приходи	101.439	76,4	38.533	49,3	38
е) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (а до ђ)	132.735	100,0	78.156	100,0	59
3. НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ					
а) Пословни и директни расходи					
1) Трошк. резерви за општи кред.ризик и пот. кред. и др. губитке	29.498	80,1	30.980	73,8	105
2) Остали пословни и директни трошкови	7.309	19,9	10.994	26,2	150
3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1) + 2)	36.807	100,0	41.974	100,0	114
б) Оперативни расходи					
1) Трошкови плата и доприноса	33.770	26,1	30.313	36,4	90
2) Трошкови пословног простора, остале фиксне активе и режија	48.648	37,5	27.446	33,0	56
3) Остали оперативни трошкови	47.187	36,4	25.527	30,6	54
4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)	129.605	100,0	83.286	100,0	64
в) УКУПНИ НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ а.3) + б.4)	166.412		125.260		
4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА 1.в)+2.е)-3.в)	10.761		3.538		
5. ГУБИТАК 1.в) + 2.е) - 3.в)	2.133		6.415		
6. ПОРЕЗИ	782		324		
7. НЕТО-ДОБИТ 4. - 6.	9.994		3.214		

* Биланс успјеха Развојне банке укључује биланс успјеха СПП-а и Развојне банке

**УПОРЕДНИ ПРЕГЛЕД О СТАЊУ И
АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА**

- у 000 КМ -

ОПИС / ПЕРИОД		31.12.1999.	31.12.2000.
1.	ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНАКА		
1.1.	Ак. Кап. из основа номин.и.изн. обичних и трајних приоритетних некумулат.акција издатих по основу новчаних уплата у акцион.капитал	109.166	136.301
1.2.	Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат. акција издатих по осн.уложених ствари и права у акцион.капитал	13.952	6.453
1.3.	Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција	0	0
1.4.	Опште законске резерве (резерве прописане законом)	26.339	30.834
1.5.	Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	14.282	15.341
1.6.	Задржана нераспоређена добит из претходних година	2.119	3.418
1.	ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	165.858	192.347
2.	ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНАКА		
2.1.	Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулативних акција издатих по основу новчаних уплата у акционарски капитал	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
2.3.	Износ општих резерви за покриће кредитних губитака за активу банке процијењену као категорија А Добра актива	6.153	6.372
2.4.	Износ обрачунате добити у текућој години	5.496	2.220
2.5.	Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави расподеле	50	54
2.6.	Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основног капитала	0	0
2.7.	Износ хибридних односно конвертибилних ставки-инструмената капитала највише 50% износа Основног капитала	0	0
2.8.	Износ ставки-обавеза трајног карактера без обавезе за враћање	0	0
2.	ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	11.699	8.646
3.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНАКА		
3.1.	Део општег кредитног ризика и потенцијалних кредитних губитака за које банка није формирала Опште и Посебне резерве за кредитне губитке	4.666	1.395
3.2.	Непокривени губици пренешени из претходних година	1.608	2.083
3.3.	Губитак из текуће године	2.148	6.415
3.4.	Књиговодствена вриједност властитих (трезорских) акција у посједу банке	0	0
3.5.	Номинални износ акција издатих по основу улога који су извршени из кредита банке, до висине неотплаћ. износа кредита односно неотплаћ. дијела кредита;	0	0
3.6.	Део уложеног акционарског капитала који по оцјени АБРС представља примљену, а прецијењену вриједност	0	0
3.7.	Износ нематеријалне имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истраживање тржишта, трговачко име, трговачки знак те goodwill и сл.	0	0
3.8.	Улози (инвестиције) банке у капитал других правних лица који прелазе 5% висине Основног капитала банке	1.256	1.727
3.9.	Потраж. од акционара који посједују значајно глас. право у банци одобрена од банке супротно одредбама Закона, прописа АБРС и пословне политике банке;	0	0
3.10.	Велика излагања банке кредитном ризику према акционарима са значајним гласачким правом у банци извршена без претходне сагласности АБРС	0	0
3.	ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНАКА:	9.678	11.620
4-А.	ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНАКА	167.879	189.373
Б.	РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНАТА	459.955	532.104
Ц.	СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА	36,5	35,6

Прилог број 5.

УКУПАН БРОЈ И КВАЛИФИКАЦИОНА СТРУКТУРА
ЗАПОСЛЕНИХ У БАНКАМА
СТАЊЕ НА ДАН 31.12.2000.године

Ред. број	БАНКЕ	КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ								учешће у укуп.банк.
		НС	КВ	ВКВ	ССС	ВШС	ВСС	МР	УКУПНО	
1.	Бањалучка банка Б.Лука	30	29	7	411	82	97	1	657	24,36
2.	Агропром банка Б.Лука	3	2	0	42	25	6	0	78	2,89
3.	Привредна бан. Градишка	5	1	0	57	7	22	0	92	3,41
4.	Кристал банка Б. Лука	30	4	5	251	24	84	0	398	14,76
5.	Прив.бан. Добој	15	2	0	107	18	23	1	166	6,15
6.	Приједорска б. Приједор	14	3	3	145	19	18	0	202	7,49
7.	Семберска банка Бијељ.	12	7	1	83	10	23	1	137	5,08
8.	Развојна банка Б.Лука *	6	4	4	131	26	84	3	258	9,57
9.	ВБ банка Бањалука	1	0	0	12	5	15	0	33	1,22
10.	Прив. бан. Брчко	5	2	0	17	4	12	0	40	1,48
11.	Нова бан. Бијељина	1	1	0	7	11	31	2	53	1,97
12.	П.Б. АД Сарајево	23	11	2	288	36	58	1	419	15,54
13.	Екватор банка Б.Лука	0	0	0	13	1	3	1	18	0,67
14.	Бобар банка Бијељина	0	0	0	12	0	6	0	18	0,67
15.	Цептер-ком. бан. Б. Лука	0	3	0	29	5	18	0	55	2,04
16.	Поштанска штед. Б. Лука	5	0	0	31	7	7	2	52	1,93
17.	Balkan Investment	0	0	0	5	2	3	4	14	0,52
18.	BSEI	0	0	0	4	1	2	0	7	0,26
УКУПНО:		150	69	22	1.645	283	512	16	2.697	100,00
%		5,56	2,56	0,82	60,99	10,49	18,98	0,59	100,00	

*Смањење броја запослених код Развојне банке је због раздвајања на СПП и банку

СТАЊЕ КАПИТАЛА

- у 000 КМ -

ОПИС / ПЕРИОД		31.12.1999.	31.12.2000.	ИНДЕКС 1999/2000
1.	ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНАКА			
1.1.	Ак. Кап. из основа номин.и.изн. обичних и трајних приоритетних некумулат.акција издатих по основу новчаних уплата у акцион.капитал	109.166	136.301	125
1.2.	Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат. акција издатих по осн.уложених ствари и права у акцион.капитал	13.952	6.453	46
1.3.	Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција	0	0	0
1.4.	Опште законске резерве (резерве прописане законом)	26.339	30.834	117
1.5.	Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	14.282	15.341	107
1.6.	Задржана нераспоређена добит из претходних година	2.119	3.418	161
1.	ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	165.858	192.347	116
2.	ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНАКА			
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	6.153	6.372	104
2.4.	Износ обрачунате добити у текућој години	5.496	2.220	40
2.5.	Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави распоdjеле	50	54	108
2.6.	Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основног капитала	0	0	0
2.7.	Износ хибридних односно конвертибилних ставки-инструмената капитала највише 50% износа Основног капитала	0	0	0
2.8.	Износ ставки-обавеза трајног карактера без обавезе за враћање	0	0	0
2.	ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	11.699	8.646	74
3.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНАКА			
3.1.	Дио општег кредитног ризика и потенцијалних кредитних губитака за које банка није формирала Опште и Посебне резерве за кредитне губитке	4.666	1.395	30
3.2.	Непокривени губици пренешени из претходних година	1.608	2.083	130
3.3.	Губитак из текуће године	2.148	6.415	299
3.4.	Књиговодствена вриједност властитих (трезорских) акција у посједу банке	0	0	0
3.5.	Номинални износ акција издатих по основу улога који су извршени из кредита банке, до висине неотплаћ. износа кредита односно неотплаћ. дијела кредита;	0	0	0
3.6.	Дио уложеног акционарског капитала који по оцјени АБРС представља примљену, а прецијењену вриједност	0	0	0
3.7.	Износ нематеријалне имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истраживање тржишта, трговачко име, трговачки знак те goodwill и сл.	0	0	0
3.8.	Улози (инвестиције) банке у капитал других правних лица који прелазе 5% висине Основног капитала банке	1.256	1.727	138
3.9.	Потраж. од акционара који посједују значајно глас. право у банци одобрена од банке супротно одредбама Закона, прописа АБРС и пословне политике банке;	0	0	0
3.10.	Велика излагања банке кредитном ризику према акционарима са значајним гласачким правом у банци извршена без претходне сагласности АБРС	0	0	0
3.	ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНАКА:	9.678	11.620	120
4.	ОБРАЧУН ИЗНОСА НЕТО-КАПИТАЛА БАНАКА			
1.	ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНАКА	165.858	192.347	116
2.	ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНАКА	11.699	8.646	74
3.	ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНАКА	9.678	11.620	120
А.	ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНАКА (1. + 2. - 3.)	167.879	189.373	113

О Б Р А З Л О Ж Е Њ Е
прегледа секторске структуре укупних кредита
банака у Извјештају о стању банкарског система
у Републици Српској за 2000.годину

У Извјештају о стању банкарског система Републике Српске за 2000.годину на страни број 10 у поглављу "2.1.2. Квалитет активе" дат је преглед секторске структуре укупних кредита банака у Републици Српској. Под редним бројем 3. Прегледа дато је стање кредита приватних предузећа и друштва у чијем стању су исказани и стање кредита државних предузећа што није давало реалну слику структуре кредита по основу власништва банака.

Према томе, стање секторске структуре укупних кредита банака Републике Српске види се из следећег прегледа:

- у 000 КМ -

Р/б	ОПИС / ПЕРИОД	31.12.2000.					
		Државне банке	Учешће	Приватне банке	Учешће	УКУ-ПНО	Учешће
1.	Владине институције	4.454	1,6	3.723	5,4	8.177	2,4
2.	Јавна предузећа	154.346	56,0	11.165	16,2	165.511	48,1
3.	Приватна предузећа и друштва	102.364	37,2	42.265	61,4	144.629	42,0
4.	Непрофитне организације	0	0,0	2	0,0	2	0,0
5.	Банкарске институције	250	0,1	686	1,0	936	0,3
6.	Небанкарске фин. институције	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7.	Грађани	11.993	4,4	4.359	6,3	16.352	4,8
8.	Остало	1.975	0,7	6.642	9,6	8.617	2,5
9.	УКУПНО:	275.382	100,0	68.842	100,0	344.224	100,0

Из прегледа се види да у укупним кредитима са 31.12.2000.године јавна и државна предузећа учествују са 165,5 милиона КМ или 48,1%, а приватна предузећа и друштва са 144,6 милиона КМ или 42,0%.

Међутим, неопходно је истаћи висок ниво доспјелих потраживања банака и неповољну рочну структуру кредита, а што се види из следећег прегледа:

- у 000 КМ -

Р/б	ОПИС / ПЕРИОД	31.12.2000.			
		Краткорочни ☒ 1 год.	Дугорочни ☑ 1 год.	Доспјела потраживања	УКУ-ПНО
1.	Владине институције	4.155	4.022	0	8.177
2.	Јавна и државна предузећа	113.226	32.911	19.374	165.511
3.	Приватна предузећа и друштва	86.110	47.273	11.246	144.629
4.	Непрофитне организације	2	0	0	2
5.	Банкарске институције	936	0	0	936
6.	Небанкарске фин. институције	0	0	0	0
7.	Грађани	2.856	13.361	135	16.352
8.	Остало	6.633	207	1.777	8.617
9.	МИНУС: Незарађени приход	0	0	0	
10.	УКУПНО:	213.918	97.774	32.532	344.224

У циљу комплетнијег сагледавања стања структуре, рочности кредита и доспјелих потраживања код банака са већинским државним капиталом дајемо следећи преглед:

- у 000 КМ -

Р/б	ОПИС / ПЕРИОД	31.12.2000.			УКУПНО	Учешће
		Краткор. ☐ 1 год.	Дугороч. Ⓢ 1 год.	Доспјела потраж.		
1.	Владине институције	432	4.022	0	4.454	1,6
2.	Јавна и државна предузећа	102.734	32.311	19.301	154.346	56,0
3.	Приватна предузећа и друштва	54.855	37.198	10.311	102.364	37,2
4.	Непрофитне организације	0	0	0	0	-
5.	Банкарске институције	250	0	0	250	0,1
6.	Небанкарске фин. институције	0	0	0	0	-
7.	Грађани	874	11.044	75	11.993	4,4
8.	Остало	1.753	0	222	1.975	0,7
9.	УКУПНО:	160.898	84.575	29.909	275.382	100,0

Од укупних кредита код банака са већинским државним капиталом на јавна и државна предузећа отпада 154,3 милиона КМ или 56,0%, а на приватна 102,3 милиона КМ или 37,2%. У структури доспјелих потраживања 64,5% односи се на државна, а 35,5% приватна предузећа из чега се да закључити да приватна предузећа релативно имају мање доспјелих обавеза и да их уредније измирују.

ДИРЕКТОР;

Душанка Новаковић