

ИНФОРМАЦИЈА
О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
за период 01.01.-30.09.2005. године

Бања Лука, новембар 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. ОСЈЕТЉИВОСТ БАНАКА НА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ
5. БИЛАНС УСПЈЕХА
6. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ
7. ЗАКЉУЧАК
8. ПРИЛОЗИ

1. УВОД

Транзицијски процес у банкарском сектору Републике Српске карактерише претварање државног капитала у приватни капитал.

Структуралне промјене започеле су у 2001. години приватизацијом двију државних банака и смањењем броја банака.

Најинтензивније промјене у структури власништва банкарског сектора су биле у 2002. години, када се интензивније наставља процес приватизације државног капитала једним дијелом и кроз процес припајања банака.

Банкама које нису испуњавале законске услове о минималном капиталу и друге законске услове, одузете су дозволе за рад и у складу са Законом о банкама покренути су процеси привремених управа, ликвидација и стечаја. На крају 2002. године банкарски сектор Републике Српске је имао 12 банака и све су већински приватне банке.

Структуралне промјене банкарског сектора су континуирани процес који има за резултат повећање капитала, активе и смањења броја банака на 9 у 2005. години, те доминацију већинског страног приватног капитала.

Јачањем капитала и тржишне конкуренције долази до издвајања три водеће банке које имају преко 60% укупног тржишта Босне и Херцеговине.

У наредном периоду очекује се даље укрупњавање банака.

Банкарски сектор Републике Српске има стабилан тренд раста и у првих девет мјесеци 2005. године билансна сума је 2,6 милијарди КМ, што је за 26% више него у односу на крај претходне године.

Основни капитал је порастао за 28%, што је резултат раста акционарског капитала од 11% и смањења губитка из ранијег периода за 76%.

Депозити имају раст од 27%. Потребно је напоменути да у секторској структури депозита највеће учешће имају банкарске институције са 31% у укупним депозитима. На њих су дјеловали значајно високи дугорочни депозити једне банке која има стопу раста од 27% у односу на 2004. годину. Све банке биљеже раст депозита становништва. Позитивни помаци виде се и у повољнијој рочној структури, јер су дугорочни депозити прикупљени на подручју Републике Српске порасли за 33%.

Коефицијенти ликвидности показују да су банке постигле бољу рочну усклађеност. Међутим, однос нето кредита, депозита и преузетих финансијских обавеза према укупној активи расте, што може имати негативан однос на стопу ликвидности.

Доспјели кредити у укупним кредитима имају тренд раста, а резерве знатно спорије расту од укупних кредита. 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 су просјечне стопе резерви, и поред повећања ризичне активе, забиљежиле пад са 4,6% крајем године на 4,0%.

Анализом коефицијената профитабилности видимо да су банке у Републици Српској у овој години оствариле текућу добит у износу од 18 милиона КМ. Ова добит је резултат повећања прихода за 8% 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. Губитак банкарског сектора је значајно смањен, јер је једна банка са највећим губитком из претходног периода

извршила покриће цјелокупног губитка, а једна банка је извршила дјелимично покриће 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.

Седам банака има осигуране депозите, а двије преостале банке су у припреми, тако да очекујемо у наредном периоду да ове банке добију лиценцу осигурања депозита.

И поред значајног побољшања у пословању наших банака, морамо напоменути да на нашем простору имамо 25 организационих дијелова банака из Федерације, које у укупним кредитима учествују са 19% и депозитима са 11%, са даљим трендом раста учешћа на тржишту Републике Српске.

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

Средства банака која се налазе на рачунима вани износе 150 милиона КМ, што би се могло пласирати у земљи, али је проблем квалитетних клијената, што је резултат значајног заостајања развоја средњих и великих предузећа. Пласмани становништву достигли су ниво од 819 милиона КМ и то банке Републике Српске 570 милиона КМ, а пословне јединице банака из Федерације Босне и Херцеговине 249 милиона КМ, што износи 682 КМ задужености по глави становника Републике Српске (1.200 хиљада становника) са тенденцијом сталног повећања.

Сви сегменти банкарског сектора обрађени су детаљно у наредним поглављима.

2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

Банкарски сектор Републике Српске у 2005. години има девет банака.

Мрежом пословних јединица покривено је цијело подручје Републике Српске, тако да су створени услови за пружање банкарских услуга у готово свим значајнијим урбаним мјестима.

Банке са сједиштем у Републици Српској прошириле су пословање на подручју Федерације Босне и Херцеговине и са 30.09.2005. године имају петнаест организационих дијелова, и то: Zepter banka a.d. Вања Лука један, Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука шест и Нова банка а.д. Бијељина осам организационих дијелова.

Банке које имају сједиште у Федерацији Босне и Херцеговине имају двадесет пет организационих дијелова на подручју Републике Српске и то: Raiffeisen bank dd Сарајево има осам, UniCredit Zagrebačka banka Mostar има четири, ProCredit Banka Сарајево има шест, LT Gospodarska banka dd Сарајево има један, VOLKS banka ВН dd Сарајево има два, НВВ bank БиН dd Сарајево има два, UPI banka dd Сарајево има један и Tuzlanska banka dd Tuzla има један организациони дио.

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.

Стечајни поступак који је у надлежности судова траје у три банке (Привредна банка Градишка, Екватор банка Бања Лука, Приједорска банка Приједор).

За Привредну банку а.д. Српско Сарајево, у којој је била привремена управа, дана 22.03.2005. године суд је покренуо претходни поступак за утврђивање услова за отварање поступка стечаја над банком.

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 БиХ добило је седам банака из Републике Српске (ЛНВ банка а.д. Бања Лука, Zepter banka a.d. Вања Лука, Развојна банка Југоисточне Европе а.д. Бања Лука, Нова банка а.д. Бијељина, Бобар банка а.д. Бијељина, Balkan Investment Bank a.d. Вања Лука и Нуро Alpe-Adria-Bank a.d. Вања Лука. У процесу осигурања су и двије преостале банке, и то Нова бањалучка банка а.д. Бања Лука и Pavlović International Bank a.d. Slobomir, Бијељина.

2.1. Структура власништва

На дан 30.09.2005. године акционарски капитал износи 217.619 хиљада КМ, од чега приватни капитал износи 213.268 хиљада КМ или 98%, државни 2.985 хиљада КМ или 1% и задружни капитал 1.366 хиљада КМ или 1%.

Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

| Ред. бр. | Б а н к а | Приватни капитал | | Државни капитал | | Задружни капитал | |
|-----------|----------------------------------|------------------|-----------|-----------------|----------|------------------|----------|
| | | Износ | % | Износ | % | Износ | % |
| I | Већински приватни капитал | | | | | | |
| 1. | Нова Бањалучка банка а.д. | 22.032 | 92 | 1.370 | 6 | 601 | 3 |
| 2. | Нуро Alpe-Adria-Bank a.d. | 48.820 | 100 | 0 | 0 | 17 | 0 |
| 3. | Развојна банка Југ. Европе а.д. | 21.372 | 93 | 1.615 | 7 | 0 | 0 |
| 4. | Нова банка а.д. | 31.576 | 99 | 0 | 0 | 427 | 1 |
| 5. | Бобар банка а.д. | 16.430 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. | LNB banka a.d. | 19.016 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. | Zepster 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: | 213.268 | 98 | 2.985 | 1 | 1.366 | 1 |

Рангирањем банака према величини активе добијамо слиједеће учешће појединих група банака у укупној активи:

(у 000 КМ)

| ИЗНОС АКТИВЕ | 31.12.2004 | | | 30.09.2005 | | |
|----------------|------------------|------------|-------------|------------------|------------|-------------|
| | Износ | Учешће % | Број банака | Износ | Учешће % | Број банака |
| Преко 500 | 584.644 | 34 | 1 | 761.165 | 35 | 1 |
| 300 до 500 | | | | 358.098 | 17 | 1 |
| 150 до 300 | 834.680 | 49 | 4 | 676.502 | 32 | 3 |
| 50 до 150 | 198.141 | 12 | 2 | 289.646 | 14 | 3 |
| Испод 50 | 86.150 | 5 | 2 | 44.613 | 2 | 1 |
| УКУПНО: | 1.703.615 | 100 | 9 | 2.130.024 | 100 | 9 |

Са 30.09.2005. године имамо: једну банку која чини 35% укупне активе у групи преко 500 милиона КМ, једну банку у групи од 300-500 милиона КМ и чини 17% укупне активе, три банке у групи од 150-300 милиона КМ или 32% укупне активе, три банке у групи од 50-150 милиона КМ и једна банка испод 50 милиона КМ.

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

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

Три банке у групи од 50-150 милиона КМ активе чине свега 14% укупне активе, а једна банка испод 50 милиона КМ чини 2% активе. Ове банке све теже прате велике банке, са аспекта дугорочних извора средстава и обима послова.

2.2. Кадрови

Квалификациона структура запослених

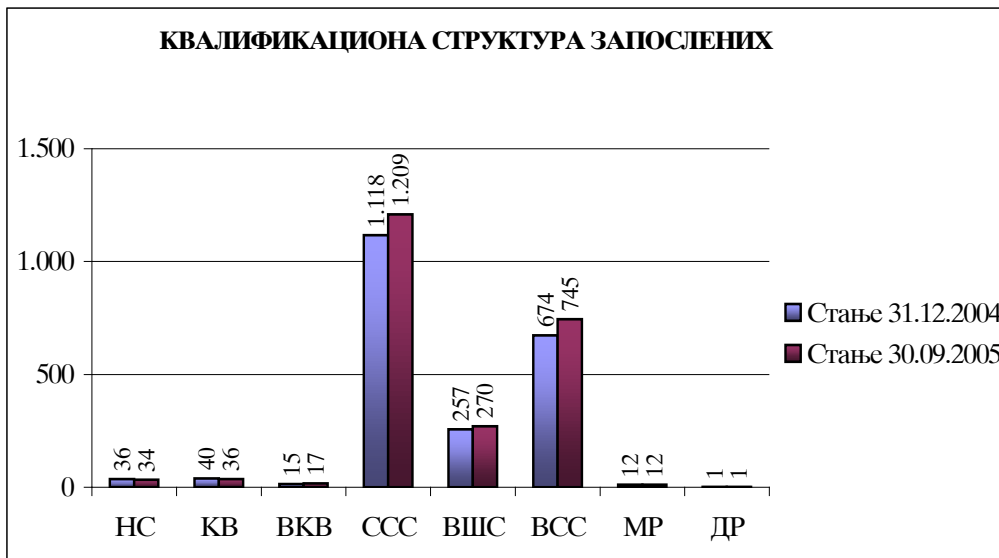
| Редни број | Квалификација | Стање 31.12.2004 | Учешће | Стање 30.09.2005 | Учешће | ИНДЕКС 2005/2004 |
|---------------|---------------|------------------|------------|------------------|------------|------------------|
| 1. | НС | 36 | 2 | 34 | 1 | 94 |
| 2. | КВ | 40 | 2 | 36 | 2 | 90 |
| 3. | ВКВ | 15 | 1 | 17 | 1 | 113 |
| 4. | ССС | 1.118 | 52 | 1.209 | 52 | 108 |
| 5. | ВШС | 257 | 12 | 270 | 12 | 105 |
| 6. | ВСС | 674 | 31 | 745 | 32 | 111 |
| 7. | МР | 12 | 0 | 12 | 0 | 100 |
| 8. | ДР | 1 | 0 | 1 | 0 | 100 |
| УКУПНО | | 2.153 | 100 | 2.324 | 100 | 108 |

Банкарски сектор Републике Српске запошљава 2.324 радника, што је за 8% више у односу на 31.12.2004. године.

Повећање од 11% има висока стручна спрема, 8% средња стручна спрема, 5% виша стручна спрема и 13% ВКВ радници, док остале стручне спреме биљеже пад или су на истом нивоу.

У току 2005. године запослено је нових 171 радник, од којих се на високу стручну спрему односи 71 радник, вишу стручну спрему 13 радника, средњу стручну спрему 91 радник и 2 високо квалификована радника, док је смањење броја за 6 радника забиљежено на нижој спреми.

Квалификациона структура се није битно промијенила. И даље је доминантно учешће од 52% средње стручне спреме, што је резултат отварања агенција и шалтера. На високу стручну спрему се односи 32% од укупно запослених и биљежи пораст за 1%, што је позитиван тренд раста.



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 |
| 30.09.2005 | 2.324 | 2.130.024 | 917 |

Актива по запосленом износи 917 хиљада КМ и у односу на 31.12.2004. године порасла је за 16%.

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 327 хиљада КМ до 2.063 хиљаде КМ.

Ниска active по запосленом указује на превелик број запослених, лошу организацију, превелике оперативне трошкове, а самим тим и лошу продуктивност 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 26% у односу на 31.12.2004. године.

Биланс стања

(у 000КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2004 | | 30.09.2005 | | ИНДЕКС |
|--------------------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|------------|
| | Стање | Учешће | Стање | Учешће | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6=4/2 |
| АКТИВА (ИМОВИНА): | | | | | |
| 1.Новчана средства | 460.873 | 27 | 552.413 | 26 | 120 |
| 2.Вриједносни папири за трговање | 6.032 | 0 | 8.464 | 0 | 140 |
| 3.Пласмани другим банкама | 28.581 | 2 | 38.555 | 2 | 135 |
| 4.Кредити | 1.032.760 | 60 | 1.344.380 | 63 | 130 |
| 5.Вријед. папири који се држе до доспијећа | 21 | 0 | 30 | 0 | 143 |
| 6.Пословни простор и остала фиксна актива | 112.285 | 7 | 120.912 | 6 | 108 |
| 7.Остала актива | 63.063 | 4 | 65.270 | 3 | 103 |
| 8.СВЕГА АКТИВА: | 1.703.615 | 100 | 2.130.024 | 100 | 125 |
| 9.Укупно ванбиланс (10+11+12) | 364.731 | | 473.920 | | 130 |
| 10. Активни ванбиланс | 173.600 | | 268.940 | | 155 |
| 11. Класификована актива-губитак Е | 138.731 | | 148.078 | | 107 |
| 12. Комисиони послови (агентски) | 52.400 | | 56.902 | | 109 |
| 13.УКУПНО АКТИВА (8+9): | 2.068.346 | | 2.603.944 | | 126 |
| ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ): | | | | | |
| 14.Депозити | 1.309.868 | 76 | 1.662.614 | 78 | 127 |
| 15.Узете позајмице | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16.Обавезе по узетим кредитима | 94.053 | 6 | 102.565 | 5 | 109 |
| 17. Субординирани дугови | 1.769 | 0 | 1.673 | 0 | 95 |
| 18. Остале обавезе | 40.735 | 2 | 38.716 | 2 | 95 |
| 19.Потребне резерве за пот.губ. | 60.680 | 4 | 69.973 | 3 | 115 |
| 20.Капитал | 196.510 | 12 | 254.483 | 12 | 130 |
| 21.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ) | 1.703.615 | 100 | 2.130.024 | 100 | 125 |
| 22.Укупно ванбиланс (23+24+25): | 364.731 | | 473.920 | | 130 |
| 23. Активни ванбиланс | 173.600 | | 268.940 | | 155 |
| 24. Класификована актива-губитак Е | 138.731 | | 148.078 | | 107 |
| 25. Комисиони послови (агентски) | 52.400 | | 56.902 | | 109 |
| 26.УКУПНА ПАСИВА (21+22): | 2.068.346 | | 2.603.944 | | 126 |

Активна актива износи 2.130 милиона КМ и повећала се за 25% у односу на 31.12.2004. године, а ванбилансна актива је већа за 30%.

У структури активе повећано је учешће кредита и чине 63%, те имају стопу раста од 30%, новчана средства су 26% са стопом раста 20%. Остале ставке активе су 11% укупне активе.

Ванбиланс се повећао за 30% и износи 474 милиона КМ, а у структури највећи пораст имамо на активном ванбилансу 55%, док је класификација активе - губитак "Е" већи за 7%, а комисиони кредити су порасли за 9%.

3.1.1. Пасива

Структура пасиве, односно извора средстава банака види се из следеће табеле:

Структура пасиве

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2004 | | 30.09.2005 | | ИНДЕКС |
|--------------------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|------------|
| | Стање | Учешће | Стање | Учешће | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6=4/2 |
| ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ): | | | | | |
| 1.Депозити | 1.309.868 | 76 | 1.662.614 | 78 | 127 |
| 2.Узете позајмице | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.Обавезе по узетим кредитима | 94.053 | 6 | 102.565 | 5 | 109 |
| 4. Субординирани дугови | 1.769 | 0 | 1.673 | 0 | 95 |
| 5.Остале обавезе | 40.735 | 2 | 38.716 | 2 | 95 |
| 6.Потребне резерве за пот.губ. | 60.680 | 4 | 69.973 | 3 | 115 |
| 7.Капитал | 196.510 | 12 | 254.483 | 12 | 130 |
| 8.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ): | 1.703.615 | 100 | 2.130.024 | 100 | 125 |

Највеће учешће од 78% у пасиви имају депозити чија је стопа раста 27%, обавезе по узетим кредитима учествују са 5%, а капитал са посебним резервама за потенцијалне губитке 15%. Учешће је повећано код депозита за 2%, док су узети кредити и потребне резерве за потенцијалне губитке забиљежиле пад од 1%.

3.1.1.1. Капитал и адекватност

Структуру капитала банкарског сектора дајемо у слиједећој табели:

Капитал

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2004 | | 30.09.2005 | | ИНДЕКС |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|---|----------------|-------|------------|
| | 2 | 3 | 3 | 4 | |
| 1 | 2 | 3 | 3 | 4=3/2 | |
| 1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ | | | | | |
| 1.1 Акционарски капитал | 195.567 | | 217.619 | | 111 |
| 1.2 Законске резерве | 8.505 | | 11.798 | | 139 |
| 1.3 Остале резерве | 13.082 | | 12.326 | | 94 |
| 1.4 Нераспоређена добит | 3.130 | | 756 | | 24 |
| 1.а Укупно (1.1 до 1.4) | 220.284 | | 243.999 | | 111 |
| 1.5 Непокривени губици претходних година | 33.236 | | 7.844 | | 24 |
| 1.6 Губитак из текуће године | 835 | | 0 | | 0 |
| 1.7 Износ нематеријалне имовине | 7.822 | | 7.866 | | 101 |
| 1.б Укупно (1.5 до 1.7) | 41.893 | | 15.710 | | 38 |
| 1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (1а-1б) | 178.391 | | 228.289 | | 128 |
| 2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ | | | | | |
| 2.1 Износ општинских резерви за А | 22.429 | | 30.107 | | 134 |
| 2.2 Текућа добит (ревидирана) | 10.296 | | 0 | | 0 |
| 2.3 Износ добити за - привремена обустава расподеле | 0 | | 0 | | 0 |
| 2.4 Износ субординисаних дугова највише 50% износа ос. кап. | 1.769 | | 1.673 | | 95 |
| 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) | 54.494 | | 51.780 | | 95 |
| 3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ | | | | | |
| 3.1 Улози бан. у капит. других прав. лица преко 5% Осн.кап.бан. | 3.084 | | 1.000 | | 32 |
| 3.ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ | 3.084 | | 1.000 | | 32 |
| 4.ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ | 229.801 | | 279.069 | | 121 |

Основни капитал износи 228 милиона КМ и већи је у односу на 31.12.2004. године за 28%, што је резултат раста акционарског капитала за 11%, законских резерви за 39% и смањења одбитних ставки од капитала за 62%.

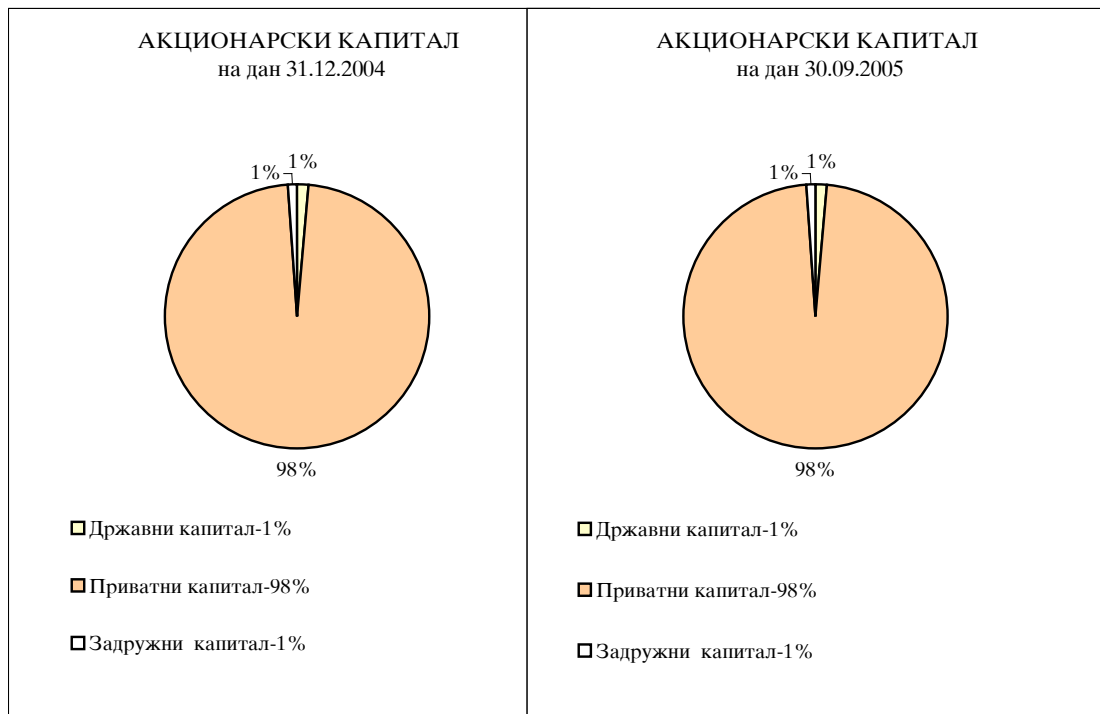
У структури основног капитала акционарски капитал је порастао за 11% или номинално за 22 милиона КМ због извршене докапитализације код неких банака. Четири банке су повећале акционарски капитал за 27 милиона КМ, а једна банка за 20 милиона КМ, која је истовремено смањила акционарски капитал за 25 милиона КМ за покриће губитка. Законске резерве су веће за 39%, а нераспоређена добит је пала за 76% због извршене расподеле на капитал, законске резерве и исплате дивиденди. Непокривени губици из ранијег периода су мањи за 76% (једна банка је извршила покриће губитка у цјелости, а једна дјелимично), а износ нематеријалне имовине се повећао за 1%.

Допунски капитал је мањи за 5%, због распореда текуће добити.

Одбитне ставке од капитала су мање за 68%, а нето капитал је већи за 21%.

Структура акционарског капитала

| АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ | 31.12.2004 | | 30.09.2005 | | ИНДЕКС 2005/2004 |
|------------------------|----------------|------------|----------------|------------|---------------------|
| | Износ | Учешће | Износ | Учешће | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Државни капитал | 2.807 | 1 | 2.985 | 1 | 106 |
| 2. Приватни капитал | 191.385 | 98 | 213.268 | 98 | 111 |
| 2.1. Страни капитал | 147.540 | 77 | 169.503 | 79 | 115 |
| 2.2. Домаћи капитал | 43.845 | 23 | 43.765 | 21 | 100 |
| 3. Задружни капитал | 1.375 | 1 | 1.366 | 1 | 99 |
| УКУПНО (1+2+3): | 195.567 | 100 | 217.619 | 100 | 111 |



У структури власништва акционарског капитала приватни капитал учествује са 98%, државни капитал са 1% и задружни капитал са 1%.

Приватни акционарски капитал се састоји од акционарског капитала страних улагача са учешћем од 79% и већи је за 2% у односу на 31.12.2004. године и акционарског капитала домаћих улагача са учешћем од 21% који је приближно ист као и крајем прошле године.

На основу власништва у капиталу и броја акција са правом гласа у осам банака Републике Српске су већински приватни страни акционари, а само у једној банци су већински домаћи приватни акционари.

Адекватност капитала

(у 000 КМ)

| | 31.12.2003 | 31.12.2004 | 30.09.2005 | Индекс | |
|-----------------------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=4/2 | 6=4/3 |
| Нето капитал | 209.895 | 229.801 | 279.069 | 133 | 121 |
| Укупна ризична актива | 870.085 | 1.192.925 | 1.555.801 | 179 | 130 |
| Адекватност капитала | 24% | 19% | 18% | 75 | 95 |

Значајан показатељ код оцјене капитала је стопа адекватности капитала која представља однос нето капитала и укупне ризичне активе и према Закону о банкама Републике Српске мора износити најмање 12%. Просјечна адекватност капитала за банке из Републике Српске износи 18% и мања је за 5% у односу на 31.12.2004. године.

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

Преглед осталих релевантних односа капитала дајемо у следећој табели:

Коефицијенти капитала

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | | 31.12.2004 | 30.09.2005 |
|-------------|-----------------------|------------|------------|
| 1. | Нето капитал | 217.202 | 273.138 |
| | Укупна актива | 1.473.236 | 1.901.054 |
| | % | 15 | 14 |
| 2. | Акционарски капитал | 212.150 | 219.541 |
| | Укупна актива | 1.473.236 | 1.901.054 |
| | % | 14 | 12 |
| 3. | Основни капитал | 175.593 | 224.983 |
| | Укупна ризична актива | 1.078.349 | 1.445.520 |
| | % | 16 | 16 |
| 4. | Укупни капитал | 220.132 | 274.583 |
| | Укупна ризична актива | 1.078.349 | 1.445.520 |
| | % | 20 | 19 |
| 5. | Нето кредити | 859.547 | 1.172.823 |
| | Укупни капитал | 220.132 | 274.583 |
| | % | 390 | 427 |

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања.

Нето капитал и акционарски капитал у односу на укупну активу имају пад, што значи да је капитал имао мању стопу раста од укупне активе. Однос основног капитала и укупне ризичне активе је исти, а укупног капитала и укупне ризичне активе има пад од 1%. 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 | | 30.09.2005 | | Индекс |
|------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|------------|
| | Износ | Учешће | Износ | Учешће | |
| Владине институције | 201.319 | 15 | 243.916 | 15 | 121 |
| Јавна и државна предузећа | 57.026 | 4 | 103.690 | 6 | 182 |
| Приватна предузећа и друштва | 183.155 | 14 | 220.555 | 13 | 120 |
| Непрофитне организације | 22.599 | 2 | 20.763 | 1 | 92 |
| Банкарске институције | 413.494 | 31 | 510.003 | 31 | 123 |
| Небанкарске фин. институције | 24.907 | 2 | 32.335 | 2 | 130 |
| Грађани | 373.992 | 29 | 491.991 | 30 | 132 |
| Остало | 33.376 | 3 | 39.361 | 2 | 118 |
| УКУПНО: | 1.309.868 | 100 | 1.662.614 | 100 | 127 |

Депозити су се повећали за 27% у односу на 31.12.2004. године.

Према секторској структури депозита највеће учешће је депозита банкарских институција (депозити банке - мајке) и они су порасли за 23%. Депозити грађана у структури депозита учествују са 30% и повећали су се за 32%. Депозити приватних предузећа порасли су за 20%, а депозити јавних и државних предузећа имају највећу стопу раста (82%). Депозити владиних институција који у структури задржавају учешће од 15%, биљеже раст од 21% у односу на 31.12.2004. године.

Учешће депозита привреде, владиних институција и јавних и државних предузећа је свега 34%, 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 | | 30.09.2005 | | ИНДЕКС |
|-----------------------------|----------------|------------|----------------|------------|------------|
| | Износ | Учешће | Износ | Учешће | |
| Депозит у КМ | 609,1 | 46 | 751,3 | 45 | 123 |
| Депозит у иностраној валути | 700,8 | 54 | 911,3 | 55 | 130 |
| УКУПНО | 1.309,9 | 100 | 1.662,6 | 100 | 127 |

Посматрајући валутну структуру депозита имамо раст депозита у иностраној валути за 30%, док су депозити у домаћој валути порасли за 23%. У структури депозита депозити у домаћој валути чине 45% укупних депозита и мањи су за 1% у односу на 31.12.2004. године, док су девизни депозити повећали своје учешће у структури за 1% и чине 55% укупних депозита.

Рочна структура депозита

(у 000 КМ)

| ДЕПОЗИТИ | 31.12.2004 | | 30.09.2005 | | ИНДЕКС |
|------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|------------|
| | Износ | Учешће | Износ | Учешће | |
| Штедња и депозити по виђењу | 595.464 | 45 | 732.272 | 44 | 123 |
| До 3 мјесеца | 71.192 | 5 | 106.458 | 6 | 150 |
| До 1 године | 153.830 | 12 | 163.723 | 10 | 106 |
| 1. Укупно краткорочни | 820.486 | 62 | 1.002.453 | 60 | 122 |
| До 3 године | 88.564 | 7 | 152.096 | 9 | 172 |
| Преко 3 године | 400.818 | 31 | 508.065 | 31 | 127 |
| 2. Укупно дугорочни | 489.382 | 38 | 660.161 | 40 | 135 |
| УКУПНО (1+2): | 1.309.868 | 100 | 1.662.614 | 100 | 127 |

Посматрајући рочну структуру депозита видимо да краткорочни депозити имају пад са 62% на 60% учешћа у укупним депозитима, али су порасли за 22%, док дугорочни депозити повећавају учешће са 38% на 40% и порасли су за 35%.

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

Један од фактора који је утицао на раст штедње грађана и укупних текућих рачуна грађана је законска обавеза усмјеравања личних примања на банке.

Штедња и кредити становништву

(у 000 КМ)

| Р/б | ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2004 | 30.09.2005 | ИНДЕКС |
|-----------|-----------------------|-------------|-------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=4/3 |
| 1. | Кредити грађана | 439.086 | 569.793 | 130 |
| 2. | Штедња грађана | 278.152 | 370.851 | 133 |
| 3. | Кредити/Штедња | 158% | 154% | |
| | Текући рачуни грађана | 71.538 | 98.386 | |

Штедња грађана има већу стопу раста од стопе раста 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 штедњу становништва онда је износ штедње грађана 469.237 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 | 30.09.2005 | Учешће | Индекс |
|-----------|-----------------------------|----------------|------------|----------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7=5/3 |
| 1. | Краткорочни депозити | | | | | |
| а. | Влада и владине институције | 122 | 0 | 992 | 1 | 813 |
| б. | Привреда | 49.046 | 31 | 57.663 | 29 | 118 |
| в. | Банке и друге фин. инст. | 64 | 0 | 67 | 0 | 105 |
| г. | Становништво | 68.401 | 43 | 89.472 | 45 | 131 |
| д. | Остало | 839 | 1 | 1.389 | 1 | 166 |
| | УКУПНО (1): | 118.472 | 74 | 149.583 | 76 | 126 |
| 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 | 44.082 | 22 | 129 |
| д. | Остало | 62 | 0 | 82 | 0 | 132 |
| | УКУПНО (2): | 41.527 | 26 | 47.564 | 24 | 115 |
| | СВЕУКУПНО (1.+2.): | 159.999 | 100 | 197.147 | 100 | 123 |

Депозити који су депоновани код организационих дијелова банака чије је сједиште у Федерацији БиХ износе 197 милиона КМ и чине 11% укупних депозита у Републици Српској, а 150 милиона КМ се односи на краткорочне депозите (13% укупних краткорочних депозита у Републици Српској), а 48 милиона КМ чине дугорочни депозити (7% 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 банака из Федерације БиХ, депозити привреде чине 31% укупних депозита, а депозити становништва су 67% 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 се мора водити 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 се од укупних дугорочних депозита 72% односи на једну банку и да су дугорочни пласмани знатно већи од дугорочних извора, то банке морају вршити квалитетно праћење дугорочних кредита, јер се лош квалитет тих пласмана може негативно одразити на ликвидност у будућем периоду.

Преглед коефицијената ликвидности дајемо у следећој табели:

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | | 31.12.2004 | 30.09.2005 |
|-------------|--------------------------------------------------|------------|------------|
| 1. | Краткорочна актива/ | 681.014 | 843.156 |
| | Краткорочна пасива | 788.104 | 911.285 |
| | % | 86 | 93 |
| 2. | Краткорочна актива/ | 681.014 | 843.156 |
| | Укупна актива | 1.473.236 | 1.901.054 |
| | % | 46 | 44 |
| 3. | Краткорочна пасива/ | 788.104 | 911.285 |
| | Укупна актива | 1.473.236 | 1.901.054 |
| | % | 53 | 48 |
| 4. | Нето краткорочна пасива/ | 107.090 | 68.129 |
| | Укупна актива | 1.473.236 | 1.901.054 |
| | % | 7 | 4 |
| 5. | Нето кредити/ | 859.547 | 1.172.823 |
| | Депозити | 1.119.532 | 1.462.270 |
| | % | 77 | 80 |
| 6. | Нето кредити и преузете фин. обавезе акредитиви/ | 870.634 | 1.179.040 |
| | Укупна актива | 1.473.236 | 1.901.054 |
| | % | 59 | 62 |

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања.

Посматрајући коефицијенте ликвидности видимо да је порастао коефицијент односа краткорочне активе и краткорочне пасиве, што говори да су краткорочни кредити брже расли од краткорочних извора, што доводи до погоршања рочне усклађености. Краткорочна актива је смањила своје учешће у укупној активи, што значи да се повећавају потраживања с роком преко једне године. Однос нето кредита и депозита и коефицијент нето кредита и преузетих финансијских обавеза и акредитива у односу на укупну активу расте, што може да има негативне последице за ликвидност у будућем периоду.

3.1.2. Актива

Структура активне активе

(у 000КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2004 | | 30.09.2005 | | ИНДЕКС 6=4/2 |
|--------------------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|-----------------|
| | Стање | Учешће | Стање | Учешће | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| АКТИВА (ИМОВИНА): | | | | | |
| 1.Новчана средства | 460.873 | 27 | 552.413 | 26 | 120 |
| 2.Вриједносни папири за трговање | 6.032 | 0 | 8.464 | 0 | 140 |
| 3.Пласмани другим банкама | 28.581 | 2 | 38.555 | 2 | 135 |
| 4.Кредити | 1.032.760 | 60 | 1.344.380 | 63 | 130 |
| 5.Вријед. папири који се држе до доспијећа | 21 | 0 | 30 | 0 | 143 |
| 6.Пословни простор и остала фиксна актива | 112.285 | 7 | 120.912 | 6 | 108 |
| 7.Остала актива | 63.063 | 4 | 65.270 | 3 | 103 |
| 8.СВЕГА АКТИВА: | 1.703.615 | 100 | 2.130.024 | 100 | 125 |

Укупна активна актива износи 2.130 милиона КМ и већа је за 25% у односу на 31.12.2004. године. У билансној активи новчана средства чине 26% и порасла су за 20%, кредити 63% и порасли су за 30%, пословни простор 6% и порастао је за 8%, пласмани другим банкама 2% и порасли су за 35% и остала актива 3% и већа је за 3%.

Новчана средства су смањила своје учешће у укупној активи за један процентни поен, а кредити су се повећали за три процентна поена.

Структура ванбилансне активе

(у 000КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2004 | | 30.09.2005 | | Индекс |
|------------------------------------------|----------------|------------|----------------|------------|------------|
| | Стање | Учешће | Стање | Учешће | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6=4/2 |
| 1. Активни ванбиланс | 173.600 | 100 | 268.940 | 100 | 155 |
| - Неопозиве обавезе за давање кредита | 40.547 | 23 | 50.836 | 19 | 125 |
| - Неопозиви док. акредитиви | 6.650 | 4 | 3.316 | 1 | 50 |
| - Остали акредитиви за плаћ. у ино. | 3.482 | 2 | 3.429 | 2 | 98 |
| - Издате гаранције | 112.335 | 65 | 207.407 | 77 | 185 |
| - Издате мјенице и дати авали | 4.300 | 2 | 582 | 0 | 14 |
| - 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 | 3.370 | 1 | 54 |
| 2. Класификована актива-губитак Е | 138.731 | | 148.078 | | 107 |
| 3. Комисиони послови | 52.400 | | 56.902 | | 109 |
| 4. УКУПНО: | 364.731 | | 473.920 | | 130 |

Ванбилансна актива износи 474 милиона КМ и повећала се за 30%. У структури активног ванбиланса највеће учешће је издатих гаранција и неопозивих обавеза за давање кредита. Највећи пораст имамо на гаранцијама 85% које у апсолутном износу износе 207 милиона КМ.

Губитак "Е" категорије биљежи раст од 7%, што је резултат нових отписа, док се постојећа потраживања слабо наплаћују. Наплата ових потраживања условљена је значајним дијелом дуготрајним судским процесима.

3.1.2.1. Новчана средства

Структура новчаних средстава

(у 000 КМ)

| ОПИС | 31.12.2004 | | 30.09.2005 | | Индекс |
|------------------------------------------|----------------|------------|----------------|------------|------------|
| | Укупно | Учешће | Укупно | Учешће | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6=4/2 |
| КМ | | | | | |
| Готов новац | 33.585 | 7 | 39.279 | 7 | 117 |
| Рачуни резерви код ЦБ БиХ | 241.144 | 52 | 279.534 | 50 | 116 |
| Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х | 2.084 | 1 | 3.001 | 1 | 144 |
| 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 | 321.814 | 58 | 116 |
| ДЕВИЗЕ | | | | | 0 |
| Готов новац | 38.885 | 8 | 26.768 | 5 | 69 |
| Рачуни резерви код ЦБ БиХ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х | 78 | 0 | 61 | 0 | 78 |
| Рачуни депозита код депоз. инст. иностр. | 142.222 | 31 | 200.957 | 36 | 141 |
| Новчана средства у процесу наплате | 2.875 | 1 | 2.813 | 1 | 98 |
| Неисплаћени дугови | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| УКУПНО: | 184.060 | 40 | 230.599 | 42 | 125 |
| СВЕУКУПНО: | 460.873 | 100 | 552.413 | 100 | 120 |

У току 2005. године није дошло до већих промјена у структури новчаних средстава. Новчана средства у домаћој валути износе 322 милиона КМ или 58%, а девизна средства су 231 милион КМ или 42%. Девизна средства су повећала своје учешће у укупним средствима за 2%.

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

Средства у КМ су порасла за 16%, а девизна средства за 25%, док су укупна новчана средства већа за 20%.

3.1.2.2. Кредити

Секторска структура укупних кредита

(у 000 КМ)

| Р/б | ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2004 | Учешће | 30.09.2005 | Учешће | Индекс |
|-----------|-------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7=5/3 |
| 1. | Влада и владине институције | 11.604 | 1 | 12.628 | 1 | 109 |
| 2. | Јавна и државна предузећа | 58.666 | 6 | 40.450 | 3 | 69 |
| 3. | Приватна предузећа и друштва | 506.900 | 49 | 699.230 | 53 | 138 |
| 4. | Непрофитне организације | 2.325 | 0 | 1.677 | 0 | 72 |
| 5. | Банке и банкарске институције | 4.787 | 0 | 1.098 | 0 | 23 |
| 6. | Небанкарске фин. институције | 2.349 | 0 | 1.802 | 0 | 77 |
| 7. | Грађани | 439.086 | 43 | 569.793 | 42 | 130 |
| 8. | Остало | 7.043 | 1 | 17.702 | 1 | 251 |
| 9. | УКУПНО: | 1.032.760 | 100 | 1.344.380 | 100 | 130 |

У односу на 31.12.2004. године учешће кредита у укупној структури активе је повећано за 3 индексна поена и износи 63%, а стопа раста је 30%.

Према секторској структури кредита, учешће кредита приватним предузећима и друштвима је 53% и повећани су за 4%, а кредита грађанима је 42% и пали су за један процентни поен. Кредити јавним и државним предузећима учествују са 3%, влада и владине институције 1% и остало 1%.

Кредити приватним предузећима порасли су за 38%, кредити становништву за 30%, а кредити дати јавним и државним предузећима мањи су за 31%.

Нето кредити

(у 000 КМ)

| Р/б | ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2004 | 30.09.2005 | ИНДЕКС |
|-----------|--------------------------------------------|----------------|------------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=4/3 |
| 1. | Кредити, потраж. по посл. лиз. и досп.пот. | 1.032.760 | 1.344.380 | 130 |
| 2. | Резерве за пот. кред. губитке | 47.263 | 57.256 | 121 |
| 3. | Нето кредити (1.-2.) | 985.497 | 1.287.124 | 131 |

Кредити на нето основи су порасли за 31% у односу на 31.12.2004. године, што је приближно расту кредита на бруто основи. Висина издвојених резерви за потенцијалне кредитне губитке не прати раст кредита, из чега се може закључити да банке у наредном периоду могу доћи у ситуацију да морају значајно повећати висину резерви.

У односу на прошлу годину рочна структура је следећа:

Рочна структура кредита

(у 000 КМ)

| Р/б | О П И С | Краткорочни кредити < 1год. | | Ин-декс | Дугор. кредити > 1 год. | | Ин-декс | Доспјела потраживања | | Ин-декс | Укупно | | Ин-декс |
|-----------|-------------------------|-----------------------------|----------------|------------|-------------------------|----------------|------------|----------------------|---------------|------------|------------------|------------------|------------|
| | | 31.12.2004 | 30.09.2005 | | 31.12.2004 | 30.09.2005 | | 31.12.2004 | 30.09.2005 | | 31.12.2004 | 30.09.2005 | |
| 1. | Влада и владине инстит. | 1.235 | 1.082 | 88 | 10.290 | 11.525 | 112 | 79 | 21 | 27 | 11.604 | 12.628 | 109 |
| 2. | Јавна и држ. предузећа | 22.791 | 7.821 | 34 | 29.270 | 28.337 | 97 | 6.605 | 4.292 | 65 | 58.666 | 40.450 | 69 |
| 3. | Прив.предуз. и друштва | 220.209 | 270.037 | 123 | 258.564 | 384.648 | 149 | 28.127 | 44.545 | 158 | 506.900 | 699.230 | 138 |
| 4. | Непрофитне организ. | 1.973 | 1.517 | 77 | 352 | 160 | 45 | 0 | 0 | 0 | 2.325 | 1.677 | 72 |
| 5. | Банке и банк. инстит. | 4.327 | 340 | 8 | 198 | 494 | 249 | 262 | 264 | 101 | 4.787 | 1.098 | 23 |
| 6. | Небанкар.фин.инстит. | 960 | 39 | 4 | 1.349 | 1.745 | 129 | 40 | 18 | 45 | 2.349 | 1.802 | 77 |
| 7. | Грађани | 63.185 | 64.817 | 103 | 371.346 | 496.315 | 134 | 4.555 | 8.661 | 190 | 439.086 | 569.793 | 130 |
| 8. | Остало | 2.093 | 10.320 | 493 | 4.420 | 7.003 | 158 | 530 | 379 | 72 | 7.043 | 17.702 | 251 |
| 9. | УКУПНО | 316.773 | 355.973 | 112 | 675.789 | 930.227 | 138 | 40.198 | 58.180 | 145 | 1.032.760 | 1.344.380 | 130 |

Краткорочни кредити до 1 године износе 356 милиона КМ и порасли су за 12%, дугорочни кредити износе 930 милиона КМ и порасли су за 38%. Ако се има у виду да банке имају 660 милиона КМ дугорочних депозита, произилази да се 29% дугорочних кредита финансира из краткорочних извора.

Имајући у виду однос дугорочних извора средстава и дугорочних кредита може се закључити да банке у наредном периоду морају интензивно радити на повећању дугорочних извора средстава јер даље повећање несклада може довести до проблема са ликвидношћу.

У структури краткорочних кредита највеће је учешће кредита датих приватним предузећима и порасли су за 23%, док краткорочни кредити грађанима биљеже раст од 3%.

У структури дугорочних кредита највеће је учешће кредита датих грађанима и порасли су за 34% и приватним предузећима који су порасли за 49%.

Доспјела потраживања су се повећала за 45% 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 износи 1,5% од укупних кредита грађанима и порасла су за 90%, што указује да банке морају квалитетније пратити кредитирање становнишва и посебну пажњу посветити редовном сервисирању кредита. У поређењу са издвојеним резервама за потенцијалне кредитне губитке које су порасле за 15%, долазимо до закључка да све банке не издвајају адекватне резерве.

Кредити пословних јединица банака из Федерације БиХ

(у 000 КМ)

| Р/б | ОПИС ПЕРИОД | 31.12.2004 | Учешће | 30.09.2005 | 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 | 17.447 | 5 | 111 |
| в. | Банке и друге фин. инст. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| г. | Становништво | 8.130 | 3 | 10.633 | 3 | 131 |
| д. | Остало | 1.114 | 0 | 1.050 | 0 | 94 |
| | УКУПНО (1): | 25.109 | 11 | 29.130 | 9 | 116 |
| 2. | Дугорочни кредити | | | | | |
| а. | Влада и владине институције | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| б. | Привреда | 29.156 | 12 | 42.339 | 13 | 145 |
| в. | Банке и друге фин. инст. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| г. | Становништво | 174.694 | 74 | 238.242 | 75 | 136 |
| д. | Остало | 6.344 | 3 | 9.652 | 3 | 152 |
| | УКУПНО (2): | 210.194 | 89 | 290.233 | 91 | 138 |
| | СВЕУКУПНО (1.+2.): | 235.303 | 100 | 319.363 | 100 | 136 |

Организациони дијелови банака чије је сједиште у Федерацији БиХ пласирали су 319 милиона КМ кредита или 19% од укупних кредита пласираних у Републици Српској, од тога 290 милиона КМ дугорочних кредита или 24% од укупних дугорочних кредита у Републици Српској и 29 милиона краткорочних кредита или 7% укупних краткорочних кредита у Републици Српској. Ови кредити нису укључени у билансе банака Републике Српске.

Ако ставимо у однос прикупљене дугорочне депозите на подручју Републике Српске и дате дугорочне кредите, видимо да су кредити покривени са 58% прикупљених депозита и да дугорочни кредити брже расту од дугорочних депозита. Уколико се овај тренд настави доћи ће до значајног прелијевања краткорочних извора у дугорочне пласмане, што ће за последицу имати погоршање рочне усклађености активе и пасиве, те могуће проблеме са ликвидношћу.

Рочна и гранска структура укупних пласмана

(у 000 КМ)

| Р/б | АКТИВА ГРАНА | Краткорочни пласмани | | Ин-декс | Дугорочни пласмани | | Ин-декс | Гаранције и друга јемства | | Ин-декс | УКУПНО | | Ин-декс |
|-----|------------------------------------|----------------------|----------------|------------|--------------------|----------------|------------|---------------------------|----------------|------------|------------------|------------------|------------|
| | | 31.12.04 | 30.09.05 | | 31.12.04 | 30.09.05 | | 31.12.04 | 30.09.05 | | 31.12.04 | 30.09.05 | |
| 1. | Пољопривреда, лов,риболов... | 12.927 | 22.899 | 177 | 8.761 | 15.497 | 177 | 1.261 | 9.128 | 724 | 22.949 | 47.524 | 207 |
| 2. | Рударство и индустрија | 72.801 | 93.998 | 129 | 119.293 | 147.638 | 124 | 31.862 | 42.441 | 133 | 223.956 | 284.077 | 127 |
| 3. | Енергетика | 8.292 | 1.597 | 19 | 10.845 | 22.359 | 206 | 8.183 | 4.357 | 53 | 27.320 | 28.313 | 104 |
| 4. | Грађевинарство | 27.128 | 30.381 | 112 | 34.136 | 39.137 | 115 | 18.130 | 23.858 | 132 | 79.394 | 93.376 | 118 |
| 5. | Трговина | 107.713 | 149.422 | 139 | 81.246 | 141.744 | 174 | 74.001 | 95.547 | 129 | 262.960 | 386.713 | 147 |
| 6. | Услуге,туризам, угоститељство | 13.159 | 8.336 | 63 | 17.053 | 25.051 | 147 | 23.173 | 30.268 | 131 | 53.385 | 63.655 | 119 |
| 7. | Трансп.,складиш., птт,комуникације | 4.505 | 11.240 | 250 | 7.586 | 8.720 | 115 | 2.954 | 22.281 | 754 | 15.045 | 42.241 | 281 |
| 8. | Финансије | 149.752 | 111.711 | 75 | 5.949 | 13.328 | 224 | 3.112 | 1.511 | 49 | 158.813 | 126.549 | 80 |
| 9. | Трг.некретнинама | 3.582 | 6.695 | 187 | 3 | 1.227 | 40.900 | 1.087 | 1.124 | 103 | 4.672 | 9.046 | 194 |
| 10. | Адм.,др. јавне усл. | 9.905 | 9.218 | 93 | 10.450 | 17.067 | 163 | 1.880 | 12.376 | 658 | 22.235 | 38.661 | 174 |
| 11. | Грађани | 67.740 | 73.478 | 108 | 371.346 | 496.315 | 134 | 0 | 0 | 0 | 439.086 | 569.793 | 130 |
| 12. | Остало | 11.119 | 10.224 | 92 | 14.100 | 22.858 | 162 | 6.587 | 21.118 | 321 | 31.806 | 54.200 | 170 |
| | УКУПНО | 488.623 | 529.199 | 108 | 680.768 | 950.941 | 140 | 172.230 | 264.009 | 153 | 1.341.621 | 1.744.148 | 130 |

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, али не обухвата девизне текуће рачуне код иностраних банака, који са 30.09.2005. године износе 137 милиона КМ.

Посматрајући укупне пласмане према рочној структури и гранској припадности видимо да краткорочни пласмани чине 32%, дугорочни 53% и гаранције и друга јемства 15% укупних пласмана. У односу на 31.12.2004. године дугорочни пласмани порасли су за 26%, краткорочни пласмани за 8%, а гаранције за 42%.

У структури краткорочних пласмана највеће учешће имају трговина и финансије.

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

У структури гаранција и других јемстава највеће је учешће трговине. У укупним пласманима, пласмани грађанима учествују са 35%, трговина 24%, рударство и индустрија 17%, финансије 8%, 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 | 30.09.2005 | Учешће | Индекс |
|-----------|-----------------------------------------|----------------|------------|----------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7=5/3 |
| 1. | Краткорочни кредити становништву | | | | | |
| а. | - за општу потрошњу | 56.014 | 13 | 62.764 | 11 | 112 |
| б. | - за стамбене потребе | 9.701 | 2 | 8.317 | 2 | 86 |
| в. | - за обављање дјелатности | 1.413 | 0 | 2.397 | 0 | 170 |
| | УКУПНО (1): | 67.128 | 15 | 73.478 | 13 | 109 |
| 2. | Дугорочни кредити становништву | | | | | |
| а. | - за општу потрошњу | 254.058 | 58 | 344.852 | 61 | 136 |
| б. | - за стамбене потребе | 106.735 | 24 | 129.524 | 23 | 121 |
| в. | - за обављање дјелатности | 11.165 | 3 | 21.939 | 4 | 196 |
| | УКУПНО (2): | 371.958 | 85 | 496.315 | 87 | 133 |
| | СВЕУКУПНО (1.+2.): | 439.086 | 100 | 569.793 | 100 | 130 |

Од укупно пласираних кредита становништву од стране банака са сједиштем у Републици Српској 87% се односи на дугорочне кредите, а 13% на краткорочне. Пораст у односу на 31.12.2004. године је 30%.

У структури укупних кредита највеће учешће имају дугорочни кредити за општу потрошњу 61% и порасли су за 36%, дугорочни кредити за стамбене потребе 23% и порасли су за 21%, а краткорочни кредити за општу потрошњу 11% и порасли су за 12%. 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 | 30.09.2005 | Учешће | Индекс |
|-----------|-----------------------------------------|----------------|------------|----------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7=5/3 |
| 1. | Краткорочни кредити становништву | | | | | |
| а. | - за општу потрошњу | 1.665 | 1 | 4.093 | 2 | 246 |
| б. | - за стамбене потребе | 4.513 | 2 | 4.502 | 2 | 100 |
| в. | - за обављање дјелатности | 1.952 | 1 | 2.038 | 1 | 104 |
| | УКУПНО (1): | 8.130 | 4 | 10.633 | 4 | 131 |
| 2. | Дугорочни кредити становништву | | | | | |
| а. | - за општу потрошњу | 119.939 | 66 | 169.788 | 68 | 142 |
| б. | - за стамбене потребе | 42.408 | 23 | 50.091 | 20 | 118 |
| в. | - за обављање дјелатности | 12.347 | 7 | 18.363 | 7 | 149 |
| | УКУПНО (2): | 174.694 | 96 | 238.242 | 96 | 136 |
| | СВЕУКУПНО (1.+2.): | 182.824 | 100 | 248.875 | 100 | 136 |

Кредити које су пласирале пословне јединице банака из Федерације БиХ су порасли за 36%, а у структури је учешће дугорочних кредита за општу потрошњу 68% и порасли су за 42%, дугорочних кредита за стамбене потребе 20% и порасли су за 18% и дугорочних кредита за обављање дјелатности 7% и већи су за 49%. Слична је структура кредита као и код банака у Републици Српској.

Приказ укупних депозита и кредита Републике Српске

(у 000 КМ)

| Р/б | О П И С | 31.12.2004 | | 30.09.2005 | | Индекс | |
|----------|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------|------------|
| | | Депозити | Кредити | Депозити | Кредити | 7=5/3 | 8=6/4 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | |
| 1. | Банке РС | 1.309.868 | 1.032.760 | 1.662.614 | 1.344.380 | 127 | 130 |
| 2. | Пословне јединице банака ФБиХ | 159.999 | 235.303 | 197.147 | 319.363 | 123 | 136 |
| 3. | УКУПНО | 1.469.867 | 1.268.063 | 1.859.761 | 1.663.743 | 127 | 131 |
| 4. | Минус: Посл.једин. банака РС у ФБиХ | 13.815 | 19.809 | 23.800 | 26.361 | 172 | 133 |
| 5 | УКУПНО: | 1.456.052 | 1.248.254 | 1.835.961 | 1.637.382 | 126 | 131 |

Ако посматрамо кретање укупних депозита банака Републике Српске и пословних јединица банака из Федерације Босне и Херцеговине које послују на подручју Републике Српске, видимо да су депозити банака Републике Српске расли по стопи од 27%, док је стопа раста депозита пословних јединица банака из Федерације 23%.

Укупно прикупљени депозити на подручју Републике Српске са 30.09.2005. године су 1.836 милиона КМ и већи су за 26% у односу на крај 2004. године.

Кредити пласирани корисницима у Републици Српској до 30.09.2005. године су 1.637 милиона КМ и имају стопу раста од 31% у односу на крај претходне године.

3.1.2.3. Квалитет активе

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

(у 000 КМ)

| СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА | 31.12.2004 | 30.09.2005 | ИНДЕКС |
|-----------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------|
| 1. Краткорочни кредити | 323.105 | 355.974 | 110 |
| 2. Дугорочни кредити | 669.456 | 930.225 | 139 |
| 3. Остали пласмани | 87.064 | 102.928 | 118 |
| 4. Обрачуната камата | 6.386 | 8.863 | 139 |
| 5. Доспјела потраживања | 39.267 | 53.987 | 137 |
| 6. Потраживања по плаћеним гаранцијама | 939 | 5.569 | 593 |
| 7. Остала актива | 577.398 | 672.478 | 116 |
| 8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО: | 1.703.615 | 2.130.024 | 125 |
| 9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици | 51.871 | 60.261 | 116 |
| 10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез | 52.203 | 62.556 | 120 |
| 11. Разлика 10.-9. | 332 | 2.295 | 691 |
| 12а. Плативе гаранције | 76.775 | 128.541 | 167 |
| 12б. Чинидбене гаранције | 35.560 | 74.769 | 210 |
| 13. Непокривени акредитиви | 10.112 | 6.745 | 67 |
| 14. Неопозиве кредитне обавезе | 40.547 | 44.326 | 109 |
| 15. Остале потенцијалне обавезе | 10.606 | 14.560 | 137 |
| 16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО: | 173.600 | 268.941 | 155 |
| 17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици | 8.473 | 7.281 | 86 |
| 18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез | 8.477 | 7.419 | 88 |
| 19. Разлика 18.-17. | 4 | 138 | 3.450 |
| 20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА: | 1.877.215 | 2.398.965 | 128 |
| 21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици | 60.344 | 67.543 | 112 |
| 22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез | 60.680 | 69.975 | 115 |
| 23. ВИШЕ формираних резерви | 337 | 2.432 | 722 |
| МАЊЕ формираних резерви | 2 | 0 | 0 |
| 24. АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве (клас у А) | 558.253 | 666.795 | 119 |
| 25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач резерве(20-24): | 1.318.962 | 1.732.170 | 131 |

Укупна класификована актива износи 2.399 милиона КМ и већа је за 28% у односу на 31.12.2004. године. Билансна актива повећала се за 25%, а ванбилансна за 35%.

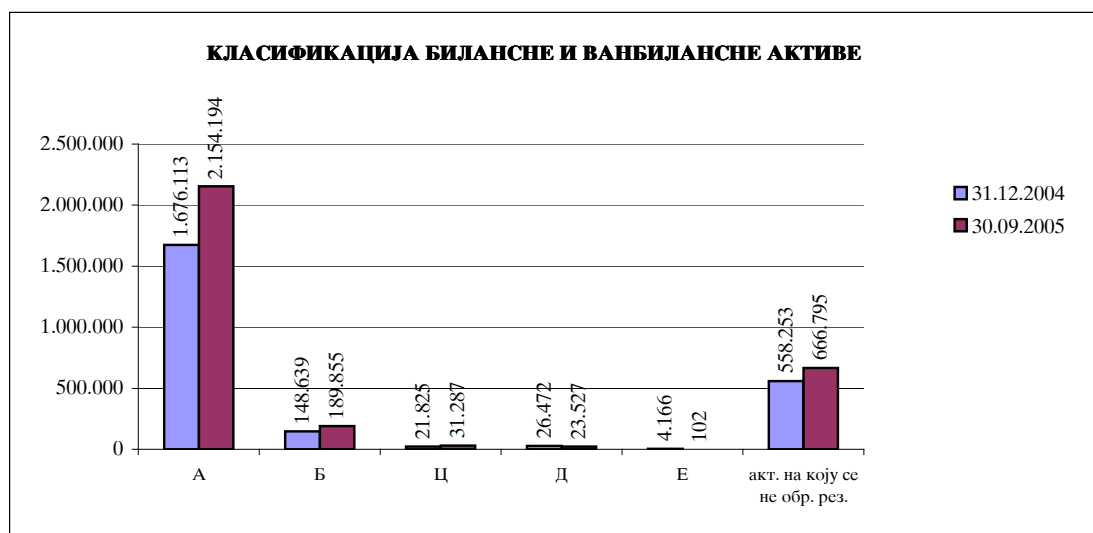
У односу на крај прошле године имамо раст дугорочних кредита 39%, краткорочних кредита 10%, осталих пласмана 18%, обрачунатих камата 39%, доспјелих потраживања 37%, остале аткиве 16%, а изузетно висок пораст од 493% биљеже потраживања по плаћеним гаранцијама.

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

Класификација билансне и ванбилансне active банака са стањем на дан 30.09.2005. године види се из следеће табеле:

(у 000 КМ)

| СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА | А | Б | Ц | Д | Е | УКУПНО |
|----------------------------------------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|------------|------------------|
| 1. Краткорочни кредити | 314.651 | 37.367 | 3.516 | 440 | 0 | 355.974 |
| 2. Дугорочни кредити | 797.869 | 105.595 | 18.624 | 8.137 | 0 | 930.225 |
| 3. Остали пласмани | 101.342 | 597 | 23 | 966 | 0 | 102.928 |
| 4. Обрачуната камата | 5.741 | 3.113 | 9 | 0 | 0 | 8.863 |
| 5. Доспјела потраживања | 23.593 | 10.022 | 7.460 | 12.810 | 102 | 53.987 |
| 6. Потраживања по плаћеним гаранцијама | 40 | 5.025 | 399 | 105 | 0 | 5.569 |
| 7. Остала актива | 663.821 | 7.640 | 675 | 342 | 0 | 672.478 |
| 8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО: | 1.907.057 | 169.359 | 30.706 | 22.800 | 102 | 2.130.024 |
| 9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици | 25.087 | 16.218 | 7.270 | 11.584 | 102 | 60.261 |
| 10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез | 25.301 | 17.288 | 7.788 | 12.077 | 102 | 62.556 |
| 11. Разлика 10.-9. | 214 | 1.070 | 518 | 493 | 0 | 2.295 |
| 12а. Плативе гаранције | 116.053 | 12.216 | 261 | 11 | 0 | 128.541 |
| 12б. Чинидбене гаранције | 72.565 | 2.149 | 55 | 0 | 0 | 74.769 |
| 13. Непокривени акредитиви | 6.745 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6.745 |
| 14. Неопозиве кредитне обавезе | 37.930 | 6.131 | 265 | 0 | 0 | 44.326 |
| 15. Остале потенцијалне обавезе | 13.844 | 0 | 0 | 716 | 0 | 14.560 |
| 16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО: | 247.137 | 20.496 | 581 | 727 | 0 | 268.941 |
| 17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици | 4.662 | 2.110 | 145 | 364 | 0 | 7.281 |
| 18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез | 4.807 | 2.104 | 144 | 364 | 0 | 7.419 |
| 19. Разлика 18.-17. | 145 | -6 | -1 | 0 | 0 | 138 |
| 20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА: | 2.154.194 | 189.855 | 31.287 | 23.527 | 102 | 2.398.965 |
| 21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици | 29.749 | 18.329 | 7.415 | 11.948 | 102 | 67.543 |
| 22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез | 30.108 | 19.392 | 7.932 | 12.441 | 102 | 69.975 |
| 23. ВИШЕ формираних резерви | 359 | 1.063 | 517 | 493 | 0 | 2.432 |
| МАЊЕ формираних резерви | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24. АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве | 666.795 | | | | | 666.795 |
| 25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач. резерве | 1.487.399 | 189.855 | 31.287 | 23.527 | 102 | 1.732.170 |



(у 000 КМ)

| Категорија класификације | 31.12.2004 | Учешће | 30.09.2005 | Учешће | ИНДЕКС |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|------------|
| А | 1.676.113 | 90 | 2.154.194 | 90 | 129 |
| Б | 148.639 | 8 | 189.855 | 8 | 128 |
| Ц | 21.825 | 1 | 31.287 | 1 | 143 |
| Д | 26.472 | 1 | 23.527 | 1 | 89 |
| Е | 4.166 | 0 | 102 | 0 | 2 |
| Укупно класификована актива | 1.877.215 | 100 | 2.398.965 | 100 | 128 |
| МИНУС: Актива на коју се не обрач. резерве (клас. у А) | 558.253 | | 666.795 | | 119 |
| УКУПНО АКТИВА на коју се обр. резерве | 1.318.962 | | 1.732.170 | | 131 |
| Пот.опш.рез.за пот.кред.губ.(А) | 22.357 | | 29.749 | | 133 |
| Већ форм.опш.резерве (А) | 22.430 | | 30.108 | | 134 |
| Разлика за А: | 73 | | 359 | | |
| Пот.посеб.рез.за пот.кред.губ.(Б-Е) | 37.987 | | 37.794 | | 99 |
| Већ форм.посебне резерве (Б-Е) | 38.250 | | 39.867 | | 104 |
| Разлика за (Б-Е): | 263 | | 2.073 | | |

У структури класификације активе највеће учешће је групе ризика "А" - 90% и ова категорија је порасла за 29% у односу на 31.12.2004. године.

Категорија "Б" учествује са 8% и биљежи пораст од 28%, категорија "Ц" учествује са 1% и биљежи пораст од 43%, категорија "Д" учествује са 1% и биљежи пад од 11%.

Актива на коју се не обрачунавају резерве износи 667 милиона КМ и већа је за 19%, а актива на коју се обрачунавају резерве износи 1.732 милиона КМ и већа је за 31%.

Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика "Б"- "Е" износе 38 милиона КМ, а укупно формиране резерве износе 40 милиона КМ, што говори да су банке формирале 2 милиона КМ више резерви од обрачунатих, уз услов да је класификација по категоријама урађена реално.

Висок ниво категорије "А" може указивати на нереалну класификацију, јер се мање издвојеним резервама за потенцијалне кредитне губитке утиче на остварење веће добити, а самим тим и приказ нереалне профитабилности банака.

Ово ду су неревидирани подаци по банкама, из чега је упитна реалност извршене класификације и реалност остварене добити банкарског сектора.

Преглед ризичне активе и издвојених резерви

(у 000 КМ)

| Р/б | ОПИС | 31.12.2004 | 30.09.2005 | ИНДЕКС |
|-----------|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------|
| 1. | Укупна ризична актива (на коју се издвајају резерве) | 1.318.962 | 1.732.170 | 131 |
| | -актива класификована у А | 1.117.860 | 1.487.399 | 133 |
| | -актива класификована у Б,Ц,Д,Е | 201.102 | 244.771 | 122 |
| 2. | Издвојене резерве | 60.680 | 69.975 | 115 |
| | - опште резерве (А) | 22.430 | 30.108 | 134 |
| | - посебне резерве (Б, Ц, Д, Е) | 38.250 | 39.867 | 95 |
| 3. | Однос укупних резерви/ Укупно ризична актива | 4,6% | 4,0% | |
| 4. | Однос општих резерви/ Актива класификована у А | 2,0% | 2,0% | |
| 5. | Однос посебних резерви/ Актива класификована у Б-Е | 19,0% | 16,3% | |

Однос укупних резерви (општих и посебних) које износе 70 милиона КМ у односу на активу на коју се обрачунавају резерве у износу од 1.732 милиона КМ је 4%, што је за 1% ниже од минималне стопе резерви за категорију ризика "Б" и сматра се ниским нивоом резервисања, имајући у виду ризике пословања.

Однос општих 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".

Активна класификована у категорије "Б" до "Е" је порасла за 22%, а издвојене посебне резерве су мање за 5%, што указује на неадекватно издвојене резерве. Да су ове резерве пратиле раст активе ("Б" до "Е") од 22% банке су требале да издвоје 47 милиона КМ резерви, из чега произилази недостатак посебних резерви од 7 милиона КМ. Резултат тога био би значајан пад стопе профитабилности банкарског сектора, а неке банке би пословале са губитком.

Коефицијенти квалитета активе

| ОПИС ПЕРИОД | | (у 000 КМ) | |
|-------------|-------------------------|------------|------------|
| | | 31.12.2004 | 30.09.2005 |
| 1. | Доспјели кредити/ | 53.971 | 50.768 |
| | Укупни кредити | 889.295 | 1.204.633 |
| | % | 6 | 4 |
| 2. | Доспјели кредити/ | 53.971 | 50.768 |
| | Рез. за потен. губитке | 29.748 | 31.810 |
| | % | 181 | 160 |
| 3. | Доспјели кредити/ | 53.971 | 50.768 |
| | Укупни капитал | 220.132 | 274.583 |
| | % | 25 | 18 |
| 4. | Класификована актива/ | 1.166.840 | 1.607.918 |
| | Укупни капитал | 220.132 | 274.583 |
| | % | 530 | 586 |
| 5. | Рез. за потен. губитке/ | 29.748 | 31.810 |
| | Укупни кредити | 889.295 | 1.204.633 |
| | % | 3 | 3 |
| 6. | Укупна ризична актива | 1.078.349 | 1.445.520 |
| | Укупна актива | 1.473.236 | 1.901.054 |
| | % | 73 | 76 |

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања.

Доспјели кредити у укупним кредитима су мањи, што је позитивно кретање за банкарски сектор уколико су банке реално приказале податке. Међутим, однос доспјелих кредита и резерви за потенцијалне губитке је пао, што значи да су резерве спорије расле. Бржи раст активе од капитала има за резултат погоршање односа класификоване активе и укупног капитала. Резерве за потенцијалне кредитне губитке у односу на укупне кредите су задржане на истом нивоу. Банке у наредном периоду морају квалитетније радити оцјену ризичне активе и издвајање адекватних резерви. Ризична актива према укупној активи расте, што је резултат пада осталих ставки активе које не носе ризик.

3.1.2.4. Трансакције са повезаним лицима

Дио уобичајених активности банака је пословање са повезаним лицима. У условима тржишне економије показало се да је то посебно ризичан сегмент пословања банака. Због тога је Агенција за банкарство Републике Српске донијела Одлуку о минималним стандардима за пословање са 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 банака

(у 000 КМ)

| ОПИС | 31.12.2004 | Уче- шће | 30.09.2005 | Уче- шће | Индекс |
|-----------------------------------------------------|---------------|-------------|---------------|-------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6=4/2 |
| Кредити дати: | | | | | |
| 1. Акционарима са више од 5% бил. потраж. | 6.098 | 68 | 8.022 | 80 | 132 |
| 2. Акционарима са више од 5% ванбил. потраж. | 826 | 9 | 8 | 0 | 1 |
| 3. Члановима Надзорног одбора | 600 | 7 | 588 | 6 | 98 |
| 4. Руководству | 1.398 | 16 | 1.440 | 14 | 103 |
| 5. Укупна потраживања од пов. лица (1 до 4): | 8.922 | 100 | 10.058 | 100 | 113 |
| 6. Радницима банке | 14.606 | | 20.106 | | 138 |
| 7. СВЕУКУПНО (5+6): | 23.528 | | 30.164 | | 128 |

Кредити дати повезаним лицима су порасли за 13% 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 приближно истом нивоу.

Кредити дати радницима порасли су за 28%.

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 порасла за 8%, што је резултат отварања нових пословних јединица и набавке нове опреме за рад.

Три банке имају прекорачење улагања у основна средства преко 50% у односу на основни капитал и имају акционе планове за усклађивање са прецизном динамиком, а једна банка има незнатно прекорачење на које је Агенција за банкарство Републике Српске дала сагласност. Усклађивање улагања у основна средства све банке морају извршити до 31.12.2006. године.

3.1.2.6. Остала актива

Остала актива у структури укупне активе учествује са 3% и у односу на 31.12.2004. године већа је за 3%. 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. ОСЈЕТЉИВОСТ БАНАКА НА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ

У условима све веће глобализације финансијских токова и неопходности одржавања конкурентне способности банака и банкарског сектора у цјелини веома је важно идентификовати, пратити и држати под контролом изложеност банака тржишном ризику.

Тржишни или цјеновни ризици су по карактеру финансијски ризици који за посљедицу могу имати добит или губитак. Ови ризици обухватају:

- ризик каматних стопа
- девизни (курсни) ризик
- ризик цијена ставки активе за трговање и улагања (ризик тржишних цијена).

Ризик каматних стопа (каматни ризик) је ризик када се вриједност финансијске активе и финансијских обавеза мијења због промјене каматних стопа.

Девизни ризик је ризик који настаје због промјене девизних курсева, док ризик цијена ставки активе за трговање настаје као резултат промјена тржишних цијена.

Осјетљивост банака на тржишни ризик мјери се кроз осјетљивост ставки активе, обавеза, ванбилансних ставки, зарада и капитала на промјене каматних стопа, девизних курсева и кретање тржишних цијена.

Имајући у виду да је каматна стопа цијена банкарског производа, то промјене каматних стопа могу имати значајан утицај на пословање банака.

Да би се дјелимично амортизовао утицај промјена каматних стопа, банке су у своју пословну и каматну политику увеле категорију промјеливости уговорених камата која даје могућност континуираног усаглашавања са кретањем тржишних каматних стопа. На овај начин банке су заштићене само од пораста каматних стопа, док су у случајевима пада изложене ризику.

Такође морамо напоменути да се код нас не примјењује ефективна каматна стопа, тако да је тешко пратити и правилно процјењивати ризик промјене каматних стопа.

У постојећим монетарним условима у којима је паритет домаће валуте КМ везан фиксним курсом за EUR-о, девизни курсни ризик је релативно низак, јер се од укупног износа нето девизне активе са 30.09.2005. године на активу у EUR-у односи 94%, а сличан је однос код девизних обавеза и ванбиланса.

Износ ставки активе за трговање у досадашњем банкарском пословању не представља значајнију ставку, те се утицај ризика тржишних цијена може мјерити само код појединих банака, а не на нивоу банкарског сектора.

Коефицијенти осјетљивости банака на тржишне ризике

(000 KM)

| О П И С / БАНКА | | 31.12.2004 | 30.09.2005 |
|-----------------|--------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 1. | Приходи од камата/ | 92.001 | 121.635 |
| | Просјечна каматна актива | 1.114.430 | 1.620.611 |
| | % | 8,26 | 7,51 |
| 2. | Приходи од камата на кредите/ | 84.713 | 113.793 |
| | Просјечни кредити, пот. по посл. лизинга | 877.414 | 1.204.633 |
| | % | 9,65 | 9,45 |
| 3. | Просјечни дугорочни кредити/ | 592.383 | 842.481 |
| | Просјечна актива | 1.448.405 | 1.901.055 |
| | % | 40,90 | 44,32 |
| 4. | Просјечни девизни кредити и кредити покривени дев. клаузулом | 553.814 | 766.326 |
| | Просјечна актива | 1.448.405 | 1.901.055 |
| | % | 38,24 | 40,31 |
| 5. | Просјечна девизна актива | 738.069 | 989.415 |
| | Просјечна актива | 1.448.405 | 1.901.055 |
| | % | 50,96 | 52,05 |
| 6. | Просјечна девизна актива без EUR-а | 37.603 | 52.436 |
| | Просјечна актива | 1.448.405 | 1.901.055 |
| | % | 2,60 | 2,76 |
| 7. | Расходи по каматама | 30.935 | 43.038 |
| | Просјечна каматоносна пасива | 1.183.715 | 1.567.705 |
| | % | 2,61 | 2,75 |
| 8. | Расходи по каматама на депозите | 28.619 | 40.084 |
| | Просјечни депозити | 1.107.664 | 1.462.271 |
| | % | 2,58 | 2,74 |
| 9. | Просјечна девизна пасива | 725.034 | 979.703 |
| | Просјечне обавезе | 1.257.176 | 1.662.860 |
| | % | 57,67 | 58,92 |
| 10. | Просјечна девизна пасива без EUR-а | 36.520 | 46.655 |
| | Просјечне обавезе | 1.257.176 | 1.662.860 |
| | % | 2,90 | 2,81 |
| 11. | Просјечни краткорочни депозити | 764.320 | 900.378 |
| | Просјечна актива | 1.448.405 | 1.901.055 |
| | % | 52,77 | 47,36 |
| 12. | Просјечни краткорочни депозити | 764.320 | 900.378 |
| | Просјечни кредити, пот. по посл. лизинга | 877.414 | 1.204.633 |
| | % | 87,11 | 74,74 |

Напомена: Подаци биланса успјеха су приказани на годишњем нивоу.

Напријед наведени коефицијенти су неки од параметара сагледавања осјетљивости банкарског сектора на тржишне ризике.

Просјечна активна каматна стопа рачуната као однос прихода од камата и просјечне каматоносне активе са 30.09.2005. године је 7,51% и има тенденцију пада у односу на крај претходне године.

Просјечна каматна стопа на кредите (која се рачуна стављањем у однос прихода од камата и укупних кредита) је 9,45% и незнатно је мања у односу на 31.12.2004. године, што значи да је дошло до пада активних каматних стопа на осталим каматоносним ставкама активе (пласмани новчаних средстава, пласмани другим банкама и др.).

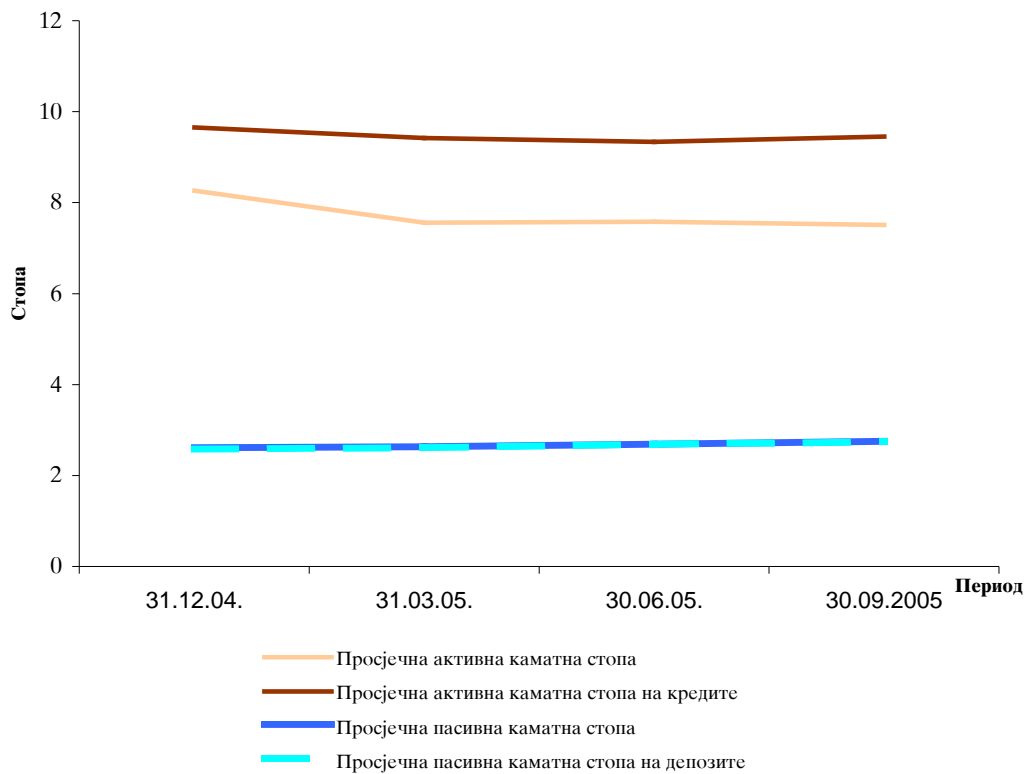
Однос просјечних дугорочних кредита и просјечне активе је 44% и биљежи раст у првих девет мјесеци, али ако узмемо у обзир чињеницу да већи дио ових кредита има клаузулу о промјењивости каматних стопа и девизну клаузулу, тада не постоји значајнији ризик који би дјеловао на смањење прихода ове категорије пласмана.

Просјечна девизна активи чини 52% укупне просјечне активе. Међутим, ако искључимо девизну активу у EUR-у тада је однос 2,8% од просјечне активе.

Просјечна пасивна каматна стопа са 30.09.2005. године, рачуната као однос расхода по каматама и просјечне каматноне пасиве, је 2,75%, колико износи и просјечна камата на депозите.

Просјечна девизна пасива чини 59% просјечних обавеза, а ако искључимо пасиву у EUR-у добијамо 2,8%, што значи да је основна страна валута банкарског сектора Републике Српске EUR-о и као паритетна валута за КМ не носи ризик промјене девизног курса.

У следећем графичком приказу дато је кретање просјечних активних и пасивних каматних стопа.



Ако ставимо у однос просјечну активну каматну стопу (однос прихода од камата и каматноне активе 7,51%) и просјечну пасивну каматну стопу (однос расхода по каматама и каматноне пасиве 2,75%), добијемо просјечну каматну маржу од 4,76%.

Из односа просјечне активне каматне стопе (однос прихода од камате на кредите и кредита 9,45%) и просјечне пасивне каматне стопе (однос расхода по каматама на депозите и укупних депозита 2,74%), произилази каматна маржа од 6,71%.

Високе каматне марже указују на велик маневарски простор који су банке оставиле за снижавање активних, а пораст пасивних каматних стопа усљед јачања конкуренције на банкарском тржишту.

5. БИЛАНС УСПЈЕХА

Биланс успјеха

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | 30.09.2004 | | 30.09.2005 | | 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 | 67.504 | 45 | 91.226 | 57 | 135 |
| б) Оперативни приходи | 80.920 | 55 | 68.395 | 43 | 85 |
| 2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а+1.б) | 148.424 | 100 | 159.621 | 100 | 108 |
| 3. РАСХОДИ | | | | | |
| а) Расходи по каматама и слични расходи | 22.163 | 16 | 32.279 | 23 | 146 |
| б) Пословни и директни расходи | 42.687 | 31 | 30.133 | 21 | 71 |
| в) Оперативни расходи | 74.924 | 54 | 79.152 | 56 | 106 |
| 4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в) | 139.774 | 101 | 141.564 | 100 | 101 |
| УКУПНО: ПРИХОДИ-РАСХОДИ (2.-4.) | 8.650 | | 18.057 | | |
| ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА | 10.741 | | 18.057 | | 168 |
| ГУБИТАК | 2.091 | | 0 | | 0 |
| ПОРЕЗИ | 300 | | 37 | | 12 |
| НЕТО ДОБИТ | 10.441 | | 18.020 | | 173 |

Укупни приходи банака у првих девет мјесеци 2005. године износе 160 милиона КМ и већи су за 8% у односу на исти период прошле године.

Структуру прихода чине приходи од камата 57%, чији је раст 35% и оперативни приходи 43% који су мањи за 15%. Приходи од камата повећали су своје учешће у укупним приходима за 12 индексних поена, а за толико су смањени оперативни приходи.

Основни приходи су приходи од камата.

Укупни расходи износе 142 милиона КМ и повећали су се за 1%. Структура расхода је значајно промијењена и чине је расходи по каматама 23% са стопом раста од 46%, што је резултат раста депозита и повећања камате на депозитна средства, посебно на дугорочне депозите.

Директни расходи су пали за 29% у односу на исти период прошле године, а оперативни расходи биљеже раст од 6%.

Оперативни расходи су већи од оперативних прихода, тако да се дио ових расхода финансира из прихода од камата.

Остварена добит прије опорезивања је 18 милиона КМ и већа је за 68%. С обзиром да су ово подаци који нису ревидирани, као и спорији раст издвојених резерви за кредитне губитке од раста кредита, доводе у сумњу реалност овако исказаног резултата.

Нето добит је 18 милиона КМ и већа је за 73%.

Са 30.09.2005. године све банке су оствариле позитиван финансијски резултат.

Ниво остварене добити указује на побољшање профитабилности банкарског сектора Републике Српске. Међутим, морамо имати у виду износ непокривених губитака из ранијих година који са 30.09.2005. године износе укупно 8 милиона КМ и потребу повећања резерви за кредитне и друге губитке које су спорије расле од укупне ризичне активе.

Непокривени губици из ранијих година морају се у складу са законским прописима покрити до краја 2005. године.

Коефицијенти профитабилности

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | | 30.09.2004 | 30.09.2005 |
|-------------|----------------------------------------------|-------------|--------------|
| 1. | Добит/ | 11.133 | 24.027 |
| | Просјечна актива | 1.414.498 | 1.901.055 |
| | Поврат на просјечну активу (РОА) % | 0,79 | 1,26 |
| 2. | Добит/ | 11.133 | 24.027 |
| | Просјечни укупни капитал | 190.400 | 238.193 |
| | Поврат на просјечни укупни капитал (РОЕ 1) % | 5,85 | 10,09 |
| 3. | Добит/ | 11.133 | 24.027 |
| | Просјечни акционарски капитал | 181.900 | 227.584 |
| | Поврат на прос. акц. капитал (РОЕ 2) % | 6,12 | 10,56 |
| 4. | Нето приход од камата/ | 30.151 | 78.596 |
| | Просјечна актива | 1.414.498 | 1.901.055 |
| | % | 2 | 4 |
| 5. | Приход од накнада/ | 107.893 | 91.193 |
| | Просјечна актива | 1.414.498 | 1.901.055 |
| | % | 8 | 5 |
| 6. | Укупни приход/ | 138.044 | 169.789 |
| | Просјечна актива | 1.414.498 | 1.901.055 |
| | % | 10 | 9 |
| 7. | Пословни и директ. расходи | 56.916 | 40.177 |
| | Просјечна актива | 1.414.498 | 1.901.055 |
| | % | 4 | 2 |
| 8. | Оперативни расходи/ | 99.899 | 105.536 |
| | Просјечна актива | 1.414.498 | 1.901.055 |
| | % | 7 | 6 |
| 9. | Некаматносни расходи/ | 156.815 | 145.713 |
| | Просјечна актива | 1.414.498 | 1.901.055 |
| | % | 11 | 8 |

Напомена: Подаци биланса успјеха су приказани на годишњем нивоу.

Коефицијент поврат на просјечну активу биљежи значајнији раст и изнад је уобичајеног просјека од 1%, што значи да је раст зарада пратио повећање обима пословања банака. Поврат на просјечни укупни капитал је повећан у односу на исти период прошле године, као и однос нето прихода од камате у односу на просјечну активу. Приходи од накнада мјерени у односу на просјечну активу су смањени. Укупни приходи су нешто спорије расли од активе.

Сви коефицијенти расхода имају пад у односу на просјечну активу, тако да се може закључити да је дошло до извјесне рационализације пословања.

6. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ

У платни промет Републике Српске укључено је свих 9 комерцијалних банака и 25 организационих дијелова из Федерације Босне и Херцеговине.

До 30.09.2005. године отворено је 130.871 трансакциони рачун, што је за 21% више у односу на 31.12.2004. године или за 26% више у односу на исти период прошле године.

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 | 609.108 |
| 31.03.2005 | 877.001 | 1.640.199 | 839.583 | 832.839 |
| 30.04.2005 | 827.816 | 1.639.951 | 735.426 | 1.001.986 |
| 31.05.2005 | 838.175 | 1.651.432 | 783.759 | 859.213 |
| 30.06.2005 | 855.762 | 1.744.744 | 787.979 | 902.269 |
| 31.07.2005 | 869.048 | 1.748.149 | 809.781 | 924.791 |
| 31.08.2005 | 915.906 | 1.849.188 | 819.127 | 967.232 |
| 30.09.2005 | 936.425 | 1.974.833 | 781.906 | 916.098 |
| УКУПНО: | 7.476.629 | 14.817.980 | 6.754.772 | 7.577.246 |

У укупном платном промету Босне и Херцеговине банке из Републике Српске по броју трансакција учествују са 39%, а по вриједности са 26%.

Међу првих десет банака у Босни и Херцеговини по броју трансакција и по вриједности налази се 5 банака из Републике Српске.

Укупно обављене унутарбанкарске трансакције износе 7,4 милиона, чија је вриједност 14,8 милијарди КМ, док је међубанкарских трансакција обављено 6,7 милиона, чија је вриједност 7,5 милијарди КМ.

7. ЗАКЉУЧАК

Анализирајући детаљно наведене показатеље банака за првих девет мјесеци 2005. године долазимо до доста позитивних показатеља, али има и неколико параметара који у наредном периоду могу дати негативне посљедице уколико се банке не ускладе са законским прописима.

Позитивне карактеристике су:

- укупна актива је повећана за 26% од чега је билансна актива већа за 25%;
- новчана средства су расла за 20%, кредити су порасли за 30% (кредити су брже расли у односу на билансну активу);
- уочава се значајан пораст девизних новчаних средстава од 25%;
- депозити су повећани за 27%, а учешће депозита становништва је 30% чија је стопа раста 32%;
- кредити привреди порасли су за 31%;
- ликвидност банака је на задовољавајућем нивоу;
- акционарски капитал је порастао за 11%, а нето капитал за 21%;
- банке су издвојиле резерве по стопама које су у оквиру прописаних уз услов да су реално класификовале активу;
- профитабилност банака је значајније поправљена (ако је класификација ризичне активе реална);
- седам банака у Републици Српској је осигурало депозите, а двије банке су у фази припреме за осигурање.

Да би банке у наредном периоду имале квалитетније показатеље пословања, неопходно је да интензивно раде на слиједећем:

- да се повећа капитал неких банака, јер имају ниску стопу адекватности капитала,
- да капитал прати раст активе,
- квалитет активе реалније исказивати и издвајати адекватне резерве за потенцијалне губитке,
- дугорочни кредити имају већу стопу раста од краткорочних кредита и у наредном периоду морају обезбиједити бржи раст дугорочних извора;
- квалитетније пратити кредитирање становништва, с обзиром на раст доспјелих кредита, као и висину задужености становништва,
- даље усавршавати унутрашњи платни 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 активе, што би имало одраза и на повећање профитабилности;
- да се размјеном информација о лошим дужницима, односно извјештавањем Агенције за банкарство Републике Српске о несолидним комитентима који се сматрају специјалним кредитним ризиком банака омогући формирање посебне базе података;

- 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 становништвом.

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

- законска регулатива у систему правосуђа и да се убрза рјешавање судских поступака, доношење пресуда и наплата хипотеке;
- убрза процес приватизације државног капитала у предузећима;
- да се успостави институција која ће се бавити контролом финансијских извјештаја правних лица који би били основ оцјене кредитне способности клијента;
- да се даље развија Централни регистар, како правних лица, тако и грађана и да се има квалитетна база података за оцјену кредитне способности клијената;
- да се успостави институција која ће се бавити оцјеном кредитне способности клијената са подацима о кредитној историји сваког клијента;
- даље унапређење законског и институционалног оквира за квалитетнију финансијску дисциплину а тиме и спречавање прања новца;
- да Регистар рачуна код Централне банке БиХ омогући једноставнији начин евидентирања и провођења и наплате средстава са блокираних рачуна клијената банака;
- новоформирана рачуноводствена тијела заједно са међународним сарадницима требало би да помогну банкама у примјени Међународних рачуноводствених стандарда и да израде упутство за примјену прилагођено употреби у банкарском сектору као посебном сегменту који има своје специфичности;
- да се успостави регистар успостављених хипотека на некретнинама.

Такође је неопходно напоменути да Агенција за банкарство Републике Српске треба да:

- даље развија и унапређује супервизију и контролу рада банака,
- да стручно усавршава своје кадрове,
- да се прате међународни стандарди у систему банкарства и да се уграђују у наше прописе,
- да предложи Министарству финансија Републике Српске да донесе нови Закон о банкама Републике Српске, с обзиром на нове активности банака које нису дефинисане постојећим Законом о банкама Републике Српске, као и усклађивање дефинисаних законских ограничења која би требало промијенити и ускладити са Базелским принципима и међународним стандардима пословања цијенећи тржиште Републике Српске и Босне и Херцеговине.

8. ПРИЛОЗИ

Прилог број 1. Основни подаци о банкама у Српској

Прилог број 2. Биланс стања

Прилог број 3. Преглед кретања капитала

Прилог број 4. Биланс успјеха

Прилог број 5. Кадрови

ОСНОВНИ ПОДАЦИ О БАНКАМА

| Р/Б | БАНКА | СЈЕДИШТЕ | АДРЕСА | ДИРЕКТОР | ТЕЛЕФОН | ТЕЛЕФАКС | 30.09.2005. (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 | 252.622 | 26.770 | 512 |
| 2. | Нуро Адре-Adria Bank а.д. | Бања Лука | И.Ф.Јукића 9 | Kurt Makula | 051/212-930 | 212-878 | 761.165 | 60.658 | 369 |
| 3. | Развојна банка Југ.Европе а.д. | Бања Лука | Краља Петра I 85-А | Новак Кондић | 051/242-101 | 242-192 | 358.098 | 29.679 | 440 |
| 4. | LNB banka а.д. | Бања Лука | Милана Тепића 4 | Радован Бајић | 051/221-600 | 221-623 | 149.565 | 24.453 | 82 |
| 5. | Нова банка а.д. | Бијелина | Светог Саве 46 | Милорад Анцић | 055/209-094 | 201-410 | 229.853 | 36.280 | 320 |
| 6. | Бобар банка а.д. | Бијелина | Његошева 1 | Драган Радумило | 055/201-862 | 201-862 | 44.613 | 17.098 | 128 |
| 7. | Zepster banka а.д. | Бања Лука | Јеврејска бб/ II спрат | Ранко Лабовић | 051/241-100 | 215-771 | 194.027 | 21.367 | 179 |
| 8. | Balkan Investment Bank а.д. | Бања Лука | Бана Милосављевића 8 | Saulius Žostautas | 051/216-285 | 211-445 | 79.541 | 18.674 | 109 |
| 9. | Pavlović International Bank а.д. | Слобомир, Бијелина | Слобомир | Нада Павловић | 055/209-588 | 210-247 | 60.540 | 19.504 | 185 |
| | УКУПНО: | | | | | | 2.130.024 | 254.483 | 2.324 |

БИЛАНС СТАЊА

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.04 | Уче- мће | 30.09.05 | Уче- мће | ИНДЕКС |
|------------------------------------------------------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|------------|
| 1. Новчана средства и рачуни деп. код депозит.инст. (1.а.+1.б.) | 460.873 | 27 | 552.413 | 26 | 120 |
| 1.а. Готов новац и некаматоносни рачуни депозита | 90.534 | 5 | 130.410 | 6 | 144 |
| 1.б. Каматоносни рачуни депозита | 370.339 | 22 | 422.003 | 20 | 114 |
| 2. Вриједносни папири за трговање | 6.032 | 0 | 8.464 | 0 | 140 |
| 3. Пласмани другим банкама | 28.581 | 2 | 38.555 | 2 | 135 |
| 4. Кредити, потраж. по посл.лиз. и досп. потраж.(4.а.+4.б.+4.в.) | 1.032.760 | 60 | 1.344.380 | 63 | 130 |
| 4.а. Кредити | 992.561 | 58 | 1.286.200 | 60 | 130 |
| 4.б. Потраживања по пословима лизинга | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга | 40.199 | 2 | 58.180 | 3 | 145 |
| 5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа | 21 | 0 | 30 | 0 | 143 |
| 6. Пословни простор и остала фиксна актива | 112.285 | 7 | 120.912 | 6 | 108 |
| 7. Остале некретнине | 2 | 0 | 1 | 0 | 50 |
| 8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа | 8.158 | 1 | 8.693 | 0 | 107 |
| 9. Остала актива | 54.903 | 3 | 56.576 | 3 | 103 |
| УКУПНО (1 до 9) | 1.703.615 | 100 | 2.130.024 | 100 | 125 |
| 10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке | 52.203 | | 62.556 | | 120 |
| 11. УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.) | 1.651.412 | | 2.067.468 | | 125 |
| 11.1.Укупно ванбиланс | | | | | |
| 1. активни ванбиланс | 173.600 | | 268.940 | | 155 |
| 2. класификована актива-губитак Е | 138.731 | | 148.078 | | 107 |
| 3. комисиони послови (агентски) | 52.400 | | 56.902 | | 109 |
| УКУПНО АКТИВА (11.+11.1) | 2.016.143 | | 2.541.388 | | 126 |
| 12. Депозити (12.а.+12.б.) | 1.309.868 | 79 | 1.662.614 | 81 | 127 |
| 12.а. Каматоносни депозити | 1.203.339 | 73 | 1.509.827 | 73 | 125 |
| 12.б. Некаматоносни депозити | 106.529 | 6 | 152.787 | 8 | 143 |
| 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 плаћ. ванбилан. обавеза | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14. Узете позајмице од других банака | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15. Обавезе према Влади | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16. Обавезе по узетим кредитима и ост. позајмиц. (16.а.+16.б.) | 94.053 | 6 | 102.565 | 5 | 109 |
| 16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године | 9.055 | 1 | 7.276 | 0 | 80 |
| 16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године | 84.998 | 5 | 95.289 | 5 | 112 |
| 17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице | 1.769 | 0 | 1.673 | 0 | 95 |
| 18. Резерве на ванбиланс (18.а.+18.б) | 8.477 | 1 | 7.417 | 0 | 87 |
| 18.в. Остале обавезе | 40.735 | 2 | 38.716 | 2 | 95 |
| 19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18): | 1.454.902 | 88 | 1.812.985 | 88 | 125 |
| 20. Трајне приоритетне акције | 6.865 | | 7.053 | | 103 |
| 21. Обичне акције | 188.703 | | 210.566 | | 112 |
| 22. Емисиона ажиа (22.а. +22.б) | 0 | | 1.500 | | 0 |
| 22.а. на трајне приоритетне акције | 0 | | 0 | | 0 |
| 22.б. на обичне акције | 0 | | 1.500 | | 0 |
| 23. Нерасподијељена добит | 13.426 | | 19.084 | | 142 |
| 24.Резерве капитала | 21.587 | | 24.124 | | 112 |
| 25. Остали капитал | -34.071 | | -7.844 | | 23 |
| 26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.) | 196.510 | 12 | 254.483 | 12 | 130 |
| 27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.) | 1.651.412 | 100 | 2.067.468 | 100 | 125 |
| 28.1.Укупно ванбиланс | | | | | |
| 1. активни ванбиланс | 173.600 | | 268.940 | | 155 |
| 2. класификована актива-губитак Е | 138.731 | | 148.078 | | 107 |
| 3. комисиони послови (агентски) | 52.400 | | 56.902 | | 109 |
| УКУПНО ПАСИВА (27.+28.1) | 2.016.143 | | 2.541.388 | | 126 |

ПРЕГЛЕД КРЕТАЊА КАПИТАЛА

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12. 2004 | 30.09. 2005 | ИНДЕКС 2005/2004 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------------|
| 1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ | | | |
| 1.1. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приорит. некумулат.акција издатих по основу новчаних уплата у акцион.капитал | 192.393 | 214.445 | 111 |
| 1.2. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приорит. некумул. акција издатих по осн.улож. ствари и права у акцион.капитал | 3.174 | 3.174 | 100 |
| 1.3. Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција | 0 | 1.500 | 0 |
| 1.4. Опште законске резерве (резерве прописане законом) | 8.505 | 11.798 | 139 |
| 1.5. Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе | 13.082 | 12.326 | 94 |
| 1.6. Задржана Ђ нераспоређена добит из претходних година | 3.130 | 756 | 24 |
| УКУПНО (од 1.1 до 1.6) | 220.284 | 243.999 | 111 |
| 1.7. Непокривени губици пренешени из претходних година | 33.236 | 7.844 | 24 |
| 1.8. Губитак из текуће године | 835 | 0 | 0 |
| 1.9. Књиговод. вриједност властитих (трезорских) акција у посједу банке | 0 | 0 | 0 |
| 1.10. Износ нематер. имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истраж. тржишта, трговачко име, трговачки знак те гоодњилл и сл. | 7.822 | 7.866 | 101 |
| УКУПНО (од 1.7 до 1.10) | 41.893 | 15.710 | 38 |
| 1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА: | 178.391 | 228.289 | 128 |
| 2.ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ | | | |
| 2.1. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приорит. кумулативних акција издатих по основу новч.уплата у акцион. капитал | 0 | 0 | 0 |
| 2.2. Акцион. капитал из основа номинал.износа трајних приорит.кумулат. акција издатих по основу улож.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 | 22.429 | 30.107 | 134 |
| 2.4. Износ обрачунате добити у текућој години ревидиране и потврђене од стране екстерног ревизора | 10.296 | 0 | 0 |
| 2.5. Износ добити за коју је АБРС издала рјеш.о привр. обуст.расподјеле | 0 | 0 | 0 |
| 2.6. Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основног капитала | 1.769 | 1.673 | 95 |
| 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: | 54.494 | 51.780 | 95 |
| 3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ | | | |
| 3.1. Дио уложеног акционарског капитала који по оцјени АБРС представља разлику реално примљене и укњиж.прецијењене вриједности | 0 | 0 | 0 |
| 3.2. Улози (инвестиције) банке у капитал других правних лица који прелазе 5% висине Основног капитала банке | 3.084 | 1.000 | 32 |
| 3.3. Потраж. од акционара који посједују знач. глас. право у банци одобр. од банке супр. одред. Закона, прописа АБРС и посл.политике банке; | 0 | 0 | 0 |
| 3.4. Велика излагања банке кредитном ризику према акционарима са знач. гласачким правом у банци извршена без претходне сагласности АБРС | 0 | 0 | 0 |
| 3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ: | 3.084 | 1.000 | 32 |
| 4.ОБРАЧУН ИЗНОСА КАПИТАЛА БАНКЕ | | | |
| 1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНКЕ | 178.391 | 228.289 | 128 |
| 2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНКЕ | 54.494 | 51.780 | 95 |
| 3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ | 3.084 | 1.000 | 32 |
| 4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.) | 229.801 | 279.069 | 121 |
| Б. РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНАТА | 1.192.849 | 1.555.801 | 130 |
| Ц. СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА | 19,3 | 17,9 | 93 |

БИЛАНС УСПЈЕХА

(y 000 KM)

| ОПИС ПЕРИОД | 30.09. 2004 | Уче- шће | 30.09. 2005 | Уче- шће | ИНДЕКС |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|------------|
| 1. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА | | | | | |
| а) Приходи од камата и слични приходи | | | | | |
| 1) Каматоносни рачуни депозита код депоз. институција | 4.301 | 7 | 4.473 | 5 | 104 |
| 2) Пласмани другим банкама | 693 | 1 | 1.272 | 1 | 184 |
| 3) Кредити и послови лизинга | 46.722 | 69 | 85.344 | 94 | 183 |
| 4) Вриједносни папири који се држе до доспијећа | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 |
| 5) Власнички вриједносни папири | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6) Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама | 173 | 0 | 126 | 0 | 73 |
| 7) Остали приходи од камата и слични приходи | 15.615 | 23 | 9 | 0 | 0 |
| 8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ (1 до 7) | 67.504 | 100 | 91.226 | 100 | 135 |
| б) Расходи по каматама и слични расходи | | | | | |
| 1) Депозити | 19.032 | 86 | 30.063 | 93 | 158 |
| 2) Узете позајмице од других банака | 722 | 3 | 447 | 2 | 62 |
| 3) Узете позајмице-доспјеле обавезе | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама | 919 | 4 | 1.736 | 5 | 189 |
| 5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице | 0 | 0 | 31 | 0 | 0 |
| 6) Остали расходи по каматама и слични расходи | 1.490 | 7 | 2 | 0 | 0 |
| 7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛИЧНИ РАСХОДИ (1 до 6) | 22.163 | 100 | 32.279 | 100 | 146 |
| в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ | 45.341 | | 58.947 | | 130 |
| 2. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ | | | | | |
| 1) Приходи из пословања са девизама | 9.644 | 12 | 10.828 | 16 | 112 |
| 2) Накнаде по кредитима | 9.189 | 11 | 9.415 | 14 | 102 |
| 3) Накнаде по ванбилансним пословима | 4.526 | 6 | 5.154 | 7 | 114 |
| 4) Накнаде за извршене услуге | 27.420 | 34 | 27.296 | 40 | 100 |
| 5) Приход из послова трговања | 1.421 | 2 | 1.226 | 2 | 86 |
| 6) Остали оперативни приходи | 28.720 | 35 | 14.476 | 21 | 50 |
| 7) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (1 до 6) | 80.920 | 100 | 68.395 | 100 | 85 |
| 3. НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ | | | | | |
| а) Пословни и директни расходи | | | | | |
| 1) Трош. резерви за опш. кред. ризик и пот. кред. и др. губитке | 36.768 | 86 | 24.939 | 83 | 68 |
| 2) Остали пословни и директни трошкови | 5.919 | 14 | 5.194 | 17 | 88 |
| 3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1)+2) | 42.687 | 100 | 30.133 | 100 | 71 |
| б) Оперативни расходи | | | | | |
| 1) Трошкови плата и доприноса | 31.154 | 42 | 33.809 | 43 | 109 |
| 2) Трош. пословног простора, остале фиксне активе и режија | 30.784 | 41 | 30.125 | 38 | 98 |
| 3) Остали оперативни трошкови | 12.986 | 17 | 15.218 | 19 | 117 |
| 4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3) | 74.924 | 100 | 79.152 | 100 | 106 |
| в) УКУПНИ РАСХОДИ а)3)+б)4) | 117.611 | | 109.285 | | 93 |
| 4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в. + 2е. - 3в.) | 10.741 | | 18.057 | | 168 |
| 5. ГУБИТАК (1в. + 2е. - 3в.) | 2.091 | | 0 | | 0 |
| 6. ПОРЕЗИ | 300 | | 37 | | 12 |
| 7. НЕТО-ДОБИТ (4. - 6.) | 10.441 | | 18.020 | | 173 |

Прилог број 5.

КАДРОВИ

| Р/б | БАНКЕ | КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ | | | | | | | | | Учешће |
|---------------|----------------------------------|--------------------------|-----------|-----------|--------------|------------|------------|-----------|----------|--------------|------------|
| | | НС | КВ | ВКВ | ССС | ВШС | ВСС | МР | ДР | УКУПНО | |
| 1. | Нова бањалучка банка а.д. | 7 | 13 | 6 | 285 | 63 | 134 | 4 | 0 | 512 | 22 |
| 2. | Нуро Алге-Adria Bank а.д. | 10 | 0 | 1 | 229 | 15 | 113 | 1 | 0 | 369 | 16 |
| 3. | Развојна банка Југ. Европе | 2 | 7 | 7 | 224 | 64 | 132 | 3 | 1 | 440 | 19 |
| 4. | Бобар банка а.д. | 0 | 11 | 0 | 71 | 16 | 29 | 1 | 0 | 128 | 5 |
| 5. | LHB banka а.д. | 1 | 1 | 1 | 36 | 7 | 36 | 0 | 0 | 82 | 3 |
| 6. | Zepter banka а.д. | 1 | 3 | 1 | 86 | 21 | 67 | 0 | 0 | 179 | 8 |
| 7. | Balkan Investment Bank а.д. | 4 | 1 | 0 | 56 | 8 | 40 | 0 | 0 | 109 | 5 |
| 8. | Pavlović Internacional Bank а.д. | 9 | 0 | 1 | 112 | 11 | 50 | 2 | 0 | 185 | 8 |
| 9. | Нова банка а.д. | 0 | 0 | 0 | 110 | 65 | 144 | 1 | 0 | 320 | 14 |
| УКУПНО | | 34 | 36 | 17 | 1.209 | 270 | 745 | 12 | 1 | 2.324 | 100 |
| % | | 1 | 1 | 1 | 52 | 12 | 32 | 1 | 0 | 100 | |