

ИНФОРМАЦИЈА
О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
за 2001. годину

Бања Лука, март 2002. године

САДРЖАЈ

1. УВОД
2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА
 - 2.1. ПРИВАТНЕ БАНКЕ
 - 2.2. ДРЖАВНЕ БАНКЕ
 - 2.3. КАДРОВИ
3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ
 - 3.1. БИЛАНС СТАЊА
 - 3.1.1. ПАСИВА
 - Капитал и адекватност
 - Депозити
 - 3.2. АКТИВА
 - Новчана средства
 - Квалитет активе
 - Кредити
 - 3.3. БИЛАНС УСПЈЕХА
4. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ
5. ЗАКЉУЧАК
6. ПРИЛОЗИ
 - Основни подаци о банкама
 - Биланс стања
 - Преглед кретања капитала
 - Биланс успјеха
 - Кадрови

1. УВОД

У последње три године дошло је до значајних промјена у области банкарског система, иако систем у цјелини има још увијек доста неријешених проблема.

Агенција за банкарство Републике Српске формирана је прије три године као институција која прати рад банкарског система уз примјену међународних стандарда, то можемо са правом рећи да је ово сегмент привреде који је усвојио највише међународних стандарда.

Приватизација банака која се одвија са кашњењем онемогућава коначно рјешавање њиховог статуса и отклањања низа проблема који су наслијеђени из ранијег период пословања. У ишчекивању завршетка приватизације менаџери банака са већинским државним капиталом зауставили су даљи развој банака, то јест нема нових производа и рационализације пословања.

Насупрот банкама са већинским државним капиталом имамо приватне банке које имају тренд развоја, низак ниво капитала, неадекватно управљање ризицима, недостатак адекватних политика и програма, недовољан број квалитетних кадрова и слабо развијену интерну контролу.

У првих девет мјесеци значајне активности око стања у банкарском сектору имали су Народна скупштина, Влада Републике Српске и Министарство финансија, са циљем очувања банкарског сектора и приватизације државног дијела капитала у банкама са већинским државним капиталом.

Имајући у виду економско окружење, банке послују у доста сложеним условима.

Чињеница је да на овако малом тржишту имамо велики број банака, што намећ тржишну конкуренцију у којој по правилу опстају банке са већим капиталом, квалитетнијом структуром aktive и квалитетнијим управљањем ризицима, што ће присилити мање банке на удруживање.

Други проблем је недостатак повјерења у банкарски систем у цјелини, због чега нема значајнијег раста штедње, посебно штедње становништва која је основа развоја банкарског система.

Трећи проблем је незавршена реформа укупног привредног и правосудног система, тако да су банке суочене са додатним ризицима у пословању.

Кашњење приватизације банака у претежно државном власништву смањује њихову конкурентност и профитабилност и умањује реалне могућности да се приватизација проведе.

Поред горе наведених негативних карактеристика, битно је нагласити да је било и позитивних кретања.

Битан помак до краја прошле године је долазак страног капитала (оснивање једне нове банке и докапитализација једне приватне банке) и приватизација двије државне банке.

Реформа платног промета је окончана у веома кратком времену и требала би омогућити повећање профитабилности и даљи развој банака.

Девет банака је формирало одјељење за инвестиционо банкарство које ће у оквиру банке обављати послове са хартијама од вриједности и ове банке су оснивачи "Берзе".

2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

Са стањем на дан 31.12.2001. године у Републици Српској пословало је 15 банака, 1 филијала ино-банке и 3 филијале банака из Федерације Босне и Херцеговине. У посматраном периоду покренут је ликвидациони поступак над West банком д.д. Лакташи којој је одузета дозвола за обављање банкарских послова са 31.12.2000.године, 31.12.2001. Приједорској банци а.д. Приједор и Поштанској штедионици а.д. Бања Лука.

Према подацима из биланса структура власништва у банкама са стањем 31.12.2001.године показује да је 6 банака у државном, а 9 у приватном власништву, и једна филијала ино-банке, што значи да је у погледу структуре власништва дошло до промјена, јер су у поступку приватизације три државне банке постале већински приватне, а једну од њих Семберска банка а.д. Бијељина је припојена Pavlovi} International Bank a.d. Slobomir, Bijeljina.

2.1. ПРИВАТНЕ БАНКЕ

У Републици Српској крајем 2001.године пословало је девет банака и једна филијала стране банке са већинским приватним капиталом и то:

Б А Н К А	К А П И Т А Л у %			УКУПНО
	Приватни	Државни	Задружни	
- Агропром банка а.д. Бања Лука	84,6	-	15,4	100,0
- ВБ банка а.д. Бања Лука	100,0	-	-	100,0
- Нова банка а.д. Бијељина	98,9	-	1,1	100,0
- Екватор банка а.д. Бања Лука	100,0	-	-	100,0
- Бобар банка а.д. Бања Лука	100,0	-	-	100,0
- Zepher Komerc banka a.d. Banja Luka	100,0	-	-	100,0
- ПБС а.д. Српско Сарајево	98,7	-	1,3	100,0
- Pavlovi} International bank а.д. Бијељина	97,0	-	3,0	100,0
- Balkan Investment Bank a.d. B.Luka	100,0	-	-	100,0
- BSEI	100,0	-	-	100,0

2.2. ДРЖАВНЕ БАНКЕ

Структура капитала банака
које су укључене у процес приватизације

Б А Н К А	КАПИТАЛ у %			
	Државни	Задружни	Приватни	Укупно
Кристал банка а.д. Б.Лука	75,6	4,8	19,6	100
Бањалучка банка а.д. Б.Лука	84,0	4,0	12,0	100
Привредна банка а.д. Градишка	74,2	20,4	5,4	100
Привредна банка а.д. Брчко	100,0	-	-	100
Привредна банка а.д. Добој	90,0	4,0	6,0	100
Развојна банка а.д. Бања Лука	100,0	-	-	100

У првом полугодишту 2001.године усвојен је почетни биланс за Развојну банку а.д. Бања Лука, обзиром на кашњење због диобног биланса са СПП-а, након чега је Агенција извршила оцјену солвентности и издала Рјешење о солвентности банке.

Огласи за продају 4 државне банке су у току (Развојна банка а.д. Бања Лука, Кристал банка а.д. Бања Лука, Бањалучка банка а.д. Бања Лука и Привредна банка а.д. Добој), за Привредну банку а.д. Брчко није расписан ниједан тендер због спора са Владом Дистрикта. У двије банке је уведена привремена управа и Агенција за банкарство ради на продаји ових банака у цјелини или дјелимично, а то су: Привредна банка а.д. Градишка, Приједорска банка а.д. Приједор и Екватор

банка а.д. Бања Лука, док је 31.12.2001. године у Приједорској банци а.д. Приједор уведен ликвидациони поступак.

У четвртм кварталу 2001. године продат је остатак државног капитала у Агрпром банци а.д. Бања Лука, ВБ банци а.д. Бања Лука и Новој банци а.д. Бијељина.

2.3. КАДРОВИ

У банкама Републике Српске на дан 31.12.2001. године било је запослено укупно 2.705 радника, од чега у државним банкама 1.796 или 66,4%, а у приватним банкама 909 или 33,6% од укупног броја запослених, што се види из следећег прегледа:

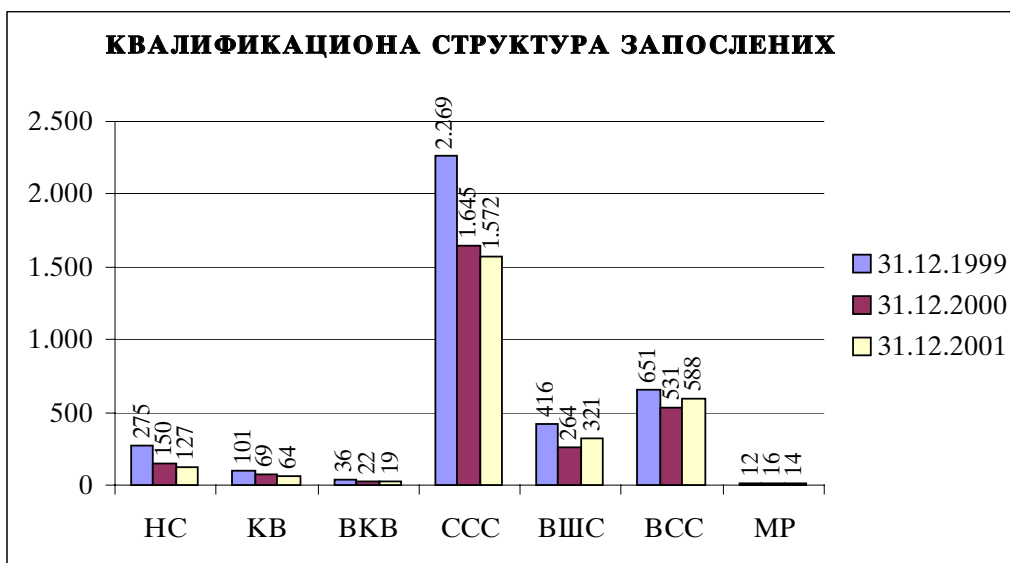
БАНКЕ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ						ИНДЕКС 2001/1999	ИНДЕКС 2001/2000
	31.12.1999		31.12.2000		31.12.2001			
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	Стање	Учешће		
Државне банке	3.644	96,91	2.421	89,77	1.796	66,40	49	74
Приватне банке	116	3,09	276	10,23	909	33,60	784	329
УКУПНО:	3.760	100,00	2.697	100,00	2.705	100,00	72	100
Број банака	17		18		16			

У односу на претходну годину укупан број запослених радника је остао на приближно истом нивоу. Међутим, дошло је до значајне промјене у структури тако да је дошло до великог повећања код приватних, а смањења код државних банака. До овакве промјене дошло је због приватизације двије државне банке (445) и пријема 178 нових радника.

Код државних банака број запослених се смањио за 625 или 26% због приватизације двије и ликвидације једне банке, те припајања Поштанске штедионице Српским поштама.

Класификациону структуру запослених радника у банкама Републике Српске дајемо у следећем прегледу и графикону:

Редни број	Квалификација	Стање 31.12.1999	Учешће	Стање 31.12.2000	Учешће	Стање 31.12.2001	Учешће	ИНДЕКС 2001/1999	ИНДЕКС 2001/2000
1.	НС	275	7,31	150	5,56	127	4,70	46	85
2.	КВ	101	2,69	69	2,56	64	2,37	63	93
3.	ВКВ	36	0,96	22	0,82	19	0,70	53	86
4.	ССС	2.269	60,35	1.645	60,99	1.572	58,11	69	96
5.	ВШС	416	11,06	264	9,79	321	11,87	77	122
6.	ВСС	651	17,31	531	19,69	588	21,74	90	111
7.	МР	12	0,32	16	0,59	14	0,52	117	88
УКУПНО		3.760	100,00	2.697	100,00	2.705	100,00	72	100



Из прегледа се види да је и даље квалификациона структура запослених у банкама неповољна. Међутим, треба истаћи и нагласити да се квалификациона структура мијења и побољшава. Наиме, опада број радника са нижом и средњом, а повећава се са вишом и високом стручном спремом.

Имајући у виду да се успјешност банкарског система и банке мјери и са односом активе и броја запослених радника, а тај се износ по раднику и структура по банкама види из следеће табеле:

БАНКЕ	Стање 31.12.2000			Стање 31.12.2001			ИНДЕКС 2001/2000
	Број запослених	Актива у МИЛ КМ	Актива по запосленом у мил КМ	Број запослених	Актива у МИЛ КМ	Актива по запосленом у мил КМ	
Државне банке	2.421	488	0,20	1.796	403	0,22	110
Приватне банке	276	163	0,59	909	370	0,41	69
УКУПНО	2.697	651	0,24	2.705	773	0,29	121
Број банака	18			16			

*Актива није умањена за износ резерви

Крајем 2001. године актива по запосленом раднику износи 290 хиљада КМ и већа је за 21% у односу на претходну годину. Треба истаћи да се овај показатељ разликује у односу на карактер власништва, јер је код приватних банака знатно повољнији и поред тога што је нижи у односу на претходну годину.

3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ

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

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

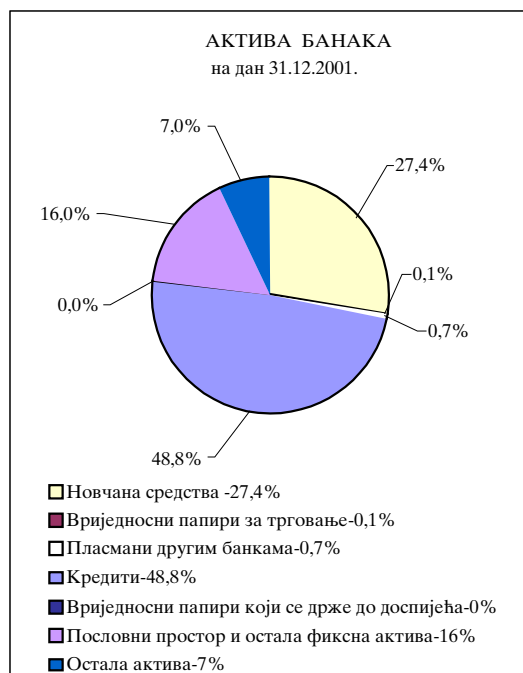
Поред ових користе се и сви расположиви подаци и информације добијене на основу посебних захтјева Агенције, а све у циљу што квалитетнијег праћења и анализе пословања банака у Републици Српској. Усвајањем новог Закона о рачуноводству, усвојено је одређење да се у рачуноводственој пракси Републике Српске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

3.1. Биланс стања

Укупна актива банака са 31.12.2001.године износила је 941,8 мил. КМ, од чега 772,2 мил. КМ билансна и 169,6 мил. КМ ванбилансна. Структура активе и пасиве банака у Републици Српској може се сагледати из следећег прегледа:

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС(000КМ)						ИНДЕКС 2001/1999	ИНДЕКС 2001/2000
	31.12.1999		31.12.2000		31.12.2001			
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	Стање	Учешће		
1	2	3	4	5	6	7	8=6/2	9=6/4
АКТИВА (ИМОВИНА):								
1.Новчана средства	146.901	24,29	126.893	19,49	211.364	27,37	144	167
2.Вриједносни папири за трговање	0	0,00	0	0,00	1.142	0,15	0	0
3.Пласмани другим банкама	5.100	0,84	3.796	0,58	5.334	0,69	105	141
4.Кредити	293.768	48,58	344.224	52,86	377.107	48,84	128	110
5.Вријед. папири који се држе до досп.	3.102	0,51	1.413	0,22	4	0,00	0	0
6.Послов.простор и ост.фикс. актива	98.447	16,28	118.768	18,24	123.379	15,98	125	104
7.Остала актива	57.435	9,50	56.118	8,62	53.872	6,98	94	96
8.СВЕГА АКТИВА:	604.753	100,00	651.212	100,00	772.202	100,00	128	119
9.Укупно ванбиланс (10+11+12)	121.276		218.632		169.639		140	78
10. Активни ванбиланс	116.801		152.120		87.851		75	58
11. Класификована актива-губитак Е	0		31.893		42.401		0	133
12. Комисиони послови (агентски)	4.475		34.619		39.387		880	114
13.УКУПНО АКТИВА (8+9)	726.029		869.844		941.841		130	108
ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):								
14.Депозити	269.223	44,52	330.611	50,77	422.632	54,73	157	128
15.Узете позајмице	5.530	0,91	2.274	0,35	1.844	0,24	33	81
16.Обавезе по узетим кредитима	58.783	9,72	47.273	7,26	23.935	3,10	41	51
17.Остале обавезе	26.040	4,31	25.119	3,86	59.596	7,72	229	237
18.Потребне резерве за пот.губ.	77.531	12,82	59.812	9,18	65.204	8,44	84	109
19.Капитал	167.646	27,72	186.123	28,58	198.991	25,77	119	107
20.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	604.753	100,00	651.212	100,00	772.202	100,00	128	119
21.Укупно ванбиланс (22+23+24)	121.276		218.632		169.639		140	78
22. Активни ванбиланс	116.801		152.120		87.851		75	58
23. Класификована актива-губитак Е	0		31.893		42.401		0	133
24. Комисиони послови (агентски)	4.475		34.619		39.387		880	114
25.УКУПНА ПАСИВА (20+21)	726.029		869.844		941.841		130	108

У 2001. години дошло је до повећања укупног биланса банака за 8% у односу на прошлу годину.



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

Укупна ванбилансна актива износи 169,6 мил. КМ, а мања је за 22% у односу на крај прошле године, а посебно је значајно смањење активног ванбиланса који носи ризик и то за 42%.

Међутим, оно што посебно забрињава је повећање за 33% активе класификоване у категорију "Е" - губитак искњиженог из активног биланса у ванбилансну евиденцију.

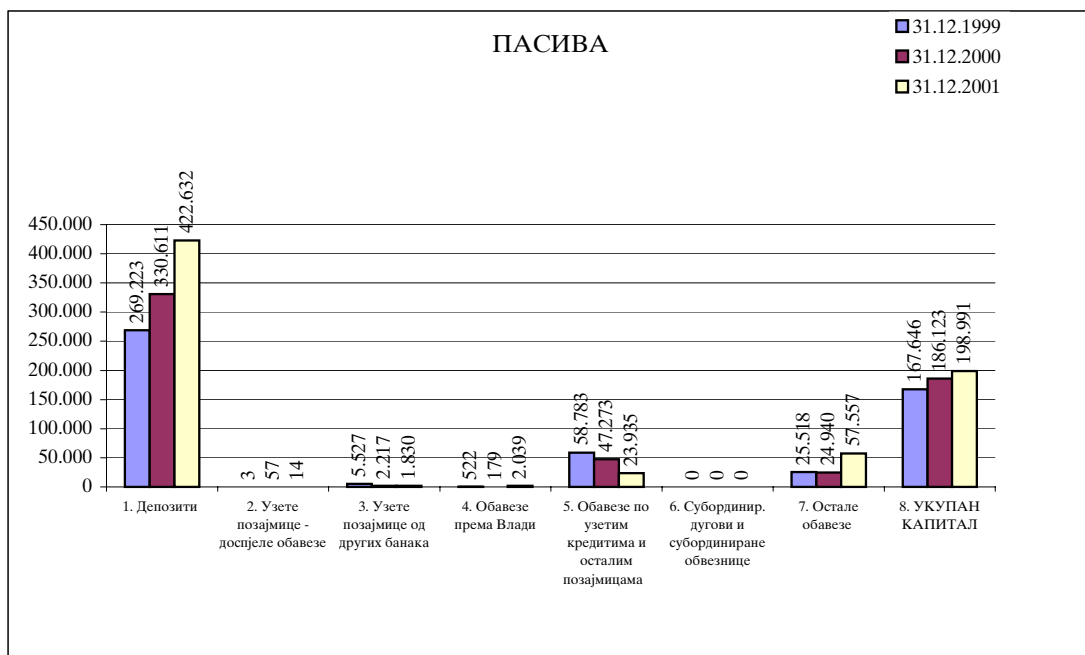
3.1.1. Пасива

Структура пасиве, односно обавеза и капитала у билансу стања банака са 31.12.2001.године види се из следећег прегледа:

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС(000КМ)						ИНДЕКС 2001/1999	ИНДЕКС 2001/2000
	31.12.1999		31.12.2000		31.12.2001			
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	Стање	Учешће		
1	2	3	4	5	6	7	8=6/2	9=6/4
ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):								
1.Депозити	269.223	44,52	330.611	50,77	422.632	54,73	157	128
2.Узете позајмице	5.530	0,91	2.274	0,35	1.844	0,24	33	81
3.Обавезе по узетим кредитима	58.783	9,72	47.273	7,26	23.935	3,10	41	51
4.Остале обавезе	26.040	4,31	25.119	3,86	59.596	7,72	229	237
5.Потребне резерве за пот.губ.	77.531	12,82	59.812	9,18	65.204	8,44	84	109
6.Капитал	167.646	27,72	186.123	28,58	198.991	25,77	119	107
7.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	604.753	100,00	651.212	100,00	772.202	100,00	128	119

У структури пасиве обавезе учествују са 65,8%, а капитал са посебним резервама за потенцијале губитке 34,2%. Оно што је константно присутно у изворима, односно у пасиви банака су депозити по виђењу који представљају уз капитал једини извор за кредитирање, што упућује на закључак да је структура пасиве изузетно неповољна.

У структури пасиве државних банака обавезе су 67%, а капитал је 33%, док код приватних банака обавезе учествују са 64%, а капитал 35%.



- Капитал и адекватност

Укупан капитал у банкама са 31.12.2001.године износи 214,9 мил. КМ. Укупни капитал је већи за 13,9 мил. КМ или за 7% у односу на претходну годину. Ниво и структура капитала се види из следећег прегледа:

Стање капитала

- у 000 КМ -

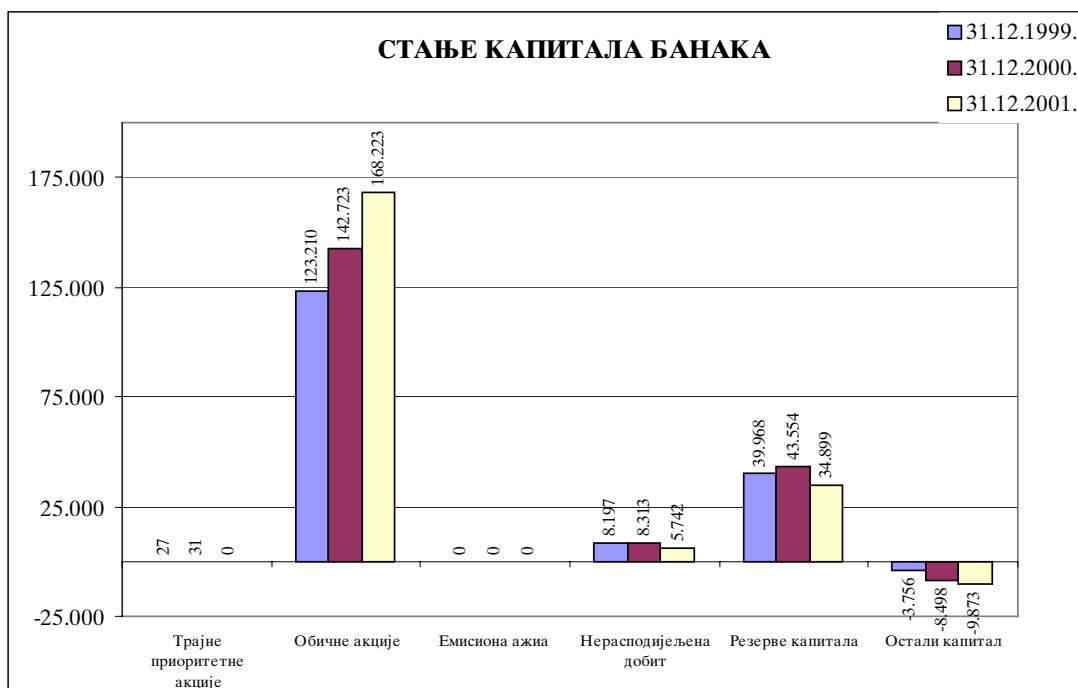
	Стање 31.12.1999	Учешће	Стање 31.12.2000	Учешће	Стање 31.12.2001	Учешће	ИНДЕКС 2001/1999	ИНДЕКС 2001/2000
ОСНОВНИ КАПИТАЛ	165.858	93,41	192.347	95,70	203.136	94,53	122	106
ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	11.699	6,59	8.646	4,30	11.744	5,47	100	136
УКУПНИ КАПИТАЛ (1+2)	177.557	100,00	200.993	100,00	214.880	100,00	121	107
ГУБИТАК	3.756		8.498		9.873		263	116
УКУПНО КАПИТАЛ	173.801		192.495		205.007		118	106
Мање формирано резерви	4.666		1.395		7.573		162	543
Остало	1.256		1.727		1.458		116	84
ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА	167.879		189.373		195.976		117	103
БАНКЕ								

Овај раст капитала остварен је докапитализацијом три приватне банке и из нераспоређене добити.

Значајно повећање остварено је и код одбитних ставки капитала који се односи на пораст општег кредитног ризика и потенцијалних кредитних губитака за које банке нису формирале опште и посебне резерве за кредитне губитке. Оно што треба посебно истаћи је износ губитака из претходних година (8,5 мил. КМ) и губитак из прошле године у износу од 9,8 мил. КМ који умањује укупни капитал.

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

БАНКЕ	31.12.1999		31.12.2000		31.12.2001		ИНДЕКС 2001/1999	ИНДЕКС 2001/2000
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	Стање	Учешће		
Државна банке	96.253	78,18	85.807	60,11	61.687	36,67	64	72
Приватне банке	26.865	21,82	56.947	39,89	106.536	63,33	397	187
УКУПНО:	123.118	100,00	142.754	100,00	168.223	100,00	137	118



Значајан показатељ за сагледавање капитала јесте стопа адекватности капитала која по садашњим прописима мора да износи најмање 10%. Просјечна адекватност капитала као однос нето капитала и укупне ризичне aktive 31.12.2001.године износи 37,5%. Стопу адекватности не испуњава једна приватна банка која је у привременој управи, а код осталих банака она се креће од 17% до 152%.

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

Преглед релативних односа дајемо у следећој табели:

Коефицијенти капитала

- у 000 КМ -

О П И С / П Е Р И О Д		31.12.1999	31.12.2000	31.12.2001
1.	Нето капитал/	167.879	189.373	195.976
	Укупна актива	604.753	651.212	772.202
	%	27,76	29,08	25,38
2.	Акционарски капитал	123.118	142.754	168.223
	Укупна актива	604.753	651.212	772.202
	%	20,36	21,92	21,78
3.	Основни капитал	165.858	192.347	203.136
	Укупно ризична актива	459.951	532.099	522.141
	%	36,06	36,15	38,90
4.	Укупни капитал	177.557	200.993	214.880
	Укупно ризична актива	459.951	532.099	522.141
	%	38,60	37,77	41,15
5.	Нето кредити	243.262	306.904	333.629
	Укупни капитал	177.557	200.993	214.880
	%	137,01	152,69	155,26
6.	Добит	10.761	3.538	6.249
	Акционарски капитал	123.118	142.754	168.223
	%	8,74	2,48	3,71

Према подацима из извјештаја банака на дан 31.12.2001. године 2 државне банке не испуњавају законски цензус од 10,0 милиона КМ нето капитала, а због процеса приватизације државног капитала нису могле извршити докапитализацију. Цензус такође не испуњава 1 приватна банка која је у привременој управи.

Битно је напоменути да је према Закону о банкама нови цензус за банке 15,0 мил. КМ. До 16.11.2001. године банке су морале имати новчани капитал у износу од 10,0 мил. КМ и докапитализацију још 5,0 мил. КМ до 31.12.2002. године.

- Депозити

У структури пасиве у 2001. години евидентне су промјене на депозитима који су порасли за 92,0 мил. КМ или 28%.

Основна карактеристика депозитне основе банкарског сектора Републике Српске је да почива на депозитима по виђењу од којих се са 31.12.2001.године односи на:

- депозите по виђ. у КМ 238,8 мил. КМ или 56,5% од укуп. депозита
- депоз. по виђ.у стр. валути 150,8 мил. КМ или 35,7% од укуп. депозита

Од укупних депозита само 10,7% су орочени депозити.

Депозити код државних банака су:

- депозити по виђењу у КМ 158,4 мил. КМ
- депозити по виђењу у иностраној валути 53,0 мил. КМ

Депозити код приватних банака су:

- депозити по виђењу у КМ 71,6 мил. КМ
- депозити по виђењу у страниој валути 58,0 мил. КМ

У укупној структури депозита, депозити становништва износе 106,6 мил. КМ или 25,2%, а порасли су за 98% у односу на прошлу годину захваљујући замјени DEM у EVRO.

Стање и структура нове штедне становништва може се сагледати из следећег прегледа:

Преглед стања нове штедне становништва
у банкарству Републике Српске

- у 000 КМ -

Ред. бр.	ОПИС	Стање 31.12.2000	Учешће	Стање 31.12.2001	Учешће	ИНДЕКС 2001/2000
1.	ПО ВИЂЕЊУ					
	1. У КМ	33.707	62,69	16.864	15,77	50
	2. У девизама	15.068	28,02	51.697	48,35	343
	УКУПНО: 1	48.775	90,71	68.561	64,12	141
2.	ОРОЧЕНА					
	1. У КМ	136	0,25	949	0,89	698
	2. У девизама	4.857	9,03	37.423	35,00	770
	УКУПНО: 2	4.993	9,28	38.372	35,89	769
3.	УКУПНО (1+2)	53.768	100,00	106.933	100,00	199

У 2001. години укупна нова штедна становништва биљежи раст за 52,9 милиона у односу на крај 2000. године. Међутим, треба истаћи да је стање штедне становништва различито у државним и приватним банкама. Код државних банака остала је на нивоу прошле године. У приватним банкама остварен је пораст у износу од 53,1 милиона или 537%, што значи да долази до значајне промјене у структури у корист приватних банака, а што се види из следећег прегледа:

Преглед нове штедне становништва

у 000 КМ

	31.12.2000	Учешће	31.12.2001	Учешће	ИНДЕКС 2001/2000
Државне банке	43.837	81,53	43.633	40,80	100
Приватне банке	9.931	18,47	63.300	59,20	637
УКУПНО:	53.768	100,00	106.933	100,00	199

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

- Ликвидност банака

На жалост рочна структура депозита и даље је крајње неповољна 87,3% су краткорочни депозити, па због тога политике кредитирања још више добијају на значају. Нарушавање рочне усклађености извора и пласмана је велика опасност за ликвидност, укупно финансијско стање банака, а самим тим и њихов опстанак.

Стопа ликвидности банака у 2001. години и даље је ниска, а проблеме са одржавањем текуће ликвидности имале су углавном државне и једна приватна банка. Основни узрок неликвидности је тежак материјални положај зајмопримаца, односно тешка економска ситуација у земљи.

Преглед коефицијената ликвидности дајемо у следећој табели:

(000 КМ)

О П И С / П Е Р И О Д		31.12.1999	31.12.2000	31.12.2001
1.	Краткорочна актива/	322.663	340.811	399.631
	Краткорочна пасива	310.823	352.770	433.888
	%	103,81	96,61	92,10
2.	Краткорочна актива/	322.663	340.811	399.631
	Укупна актива	604.753	651.212	772.202
	%	53,35	52,33	51,75
3.	Краткорочна пасива	310.823	352.770	433.888
	Укупна актива	604.753	651.212	772.202
	%	51,40	54,17	56,19
4.	Нето краткорочна пасива/	-11.840	11.959	34.257
	Укупна актива	604.753	651.212	772.202
	%	- 1,96	1,84	4,44
5.	Нето кредити/	243.262	306.904	333.629
	Депозити	269.223	330.611	422.632
	%	90,36	92,83	78,94
6.	Нето кредити и предузете фин. обавезе акредитиви/	266253	354860	337339
	Укупна актива	604.753	651.212	772.202
	%	44,03	54,49	43,69

3.2. Актива

- Новчана средства

Стање новчаних средстава 31.12.2001. године износи 211,3 мил. КМ и већа су за 77,1 мил. КМ или 67% у односу на прошлу годину. Повећање је резултат преноса средстава из бивше СПП, уплате оснивачаког капитала за новоосноване банке и докапитализације неких банака, а нарочито замјене DEM у EVRO.

Стање и структура новчаних средстава види се из следећег прегледа:

- у 000 КМ -

ПЕРИОД/ОПИС	31.12.2000				31.12.2001				ИНДЕКС 2001/2000
	Држ. банке	Прив. банке	Укупно	Учеш- ће	Држ. банке	Прив. банке	Укупно	Учеш- ће	
КМ									
Готов новац	4.600	2.402	7.002	5,5	11.902	16.894	28.796	13,6	411
Жиро рачун	15.671	9.195	24.866	19,6	11.337	35.870	47.207	22,3	190
Рачуни депоз. код деп. инст. у Б и Х	1.072	22	1.094	0,9	1.755	603	2.358	1,1	216
Рачуни депоз. код деп. инст. у инос.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0	0
Новчана средства у процесу наплате	9	1	10	0,0	11	1.249	1.260	0,6	12.600
Неисплаћени дугови	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0	0
7.УКУПНО	21.352	11.620	32.972	26,0	25.005	54.616	79.621	37,7	241
ДЕВИЗЕ									
Готов новац	16.082	11.304	27.386	21,6	43.035	24.941	67.976	32,2	248
Жиро рачун	21	0	21	0,0	0	0	0	0,0	0
Рачуни депоз. код деп. инст. у Б и Х	1.539	913	2.452	1,9	2.818	667	3.485	1,6	142
Рачуни депоз. код деп. инст. у инос.	20.625	43.081	63.706	50,2	6.775	52.667	59.442	28,1	93
Новчана средства у процесу наплате	323	12	335	0,3	438	402	840	0,4	251
Неисплаћени дугови	21	0	21	0,0	0	0	0	0,0	0
7.УКУПНО:	38.611	55.310	93.921	74,0	53.066	78.677	131.743	62,3	140
СВЕУКУПНО:	59.963	66.930	126.893	100,0	78.071	133.293	211.364	100,0	167

У структури новчаних средстава девизна износе 131,7 мил. КМ или 62,3%, а већа су за 40% у односу на прошлу годину. На приватне банке отпада 133,2 мил. КМ или 63,0%.

- Квалитет активе

Квалитет активе оцјењује се на основу Олуке о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе. Оцјену врши сама банка тромјесечно и свој извјештај доставља Агенцији. Приликом контроле банака оцјену квалитета активе врше и супервизори Агенције. Исто тако, оцјену квалитета врше и екстерни ревизори банака приликом ревизије годишњих извјештаја.

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

- у 000 КМ -

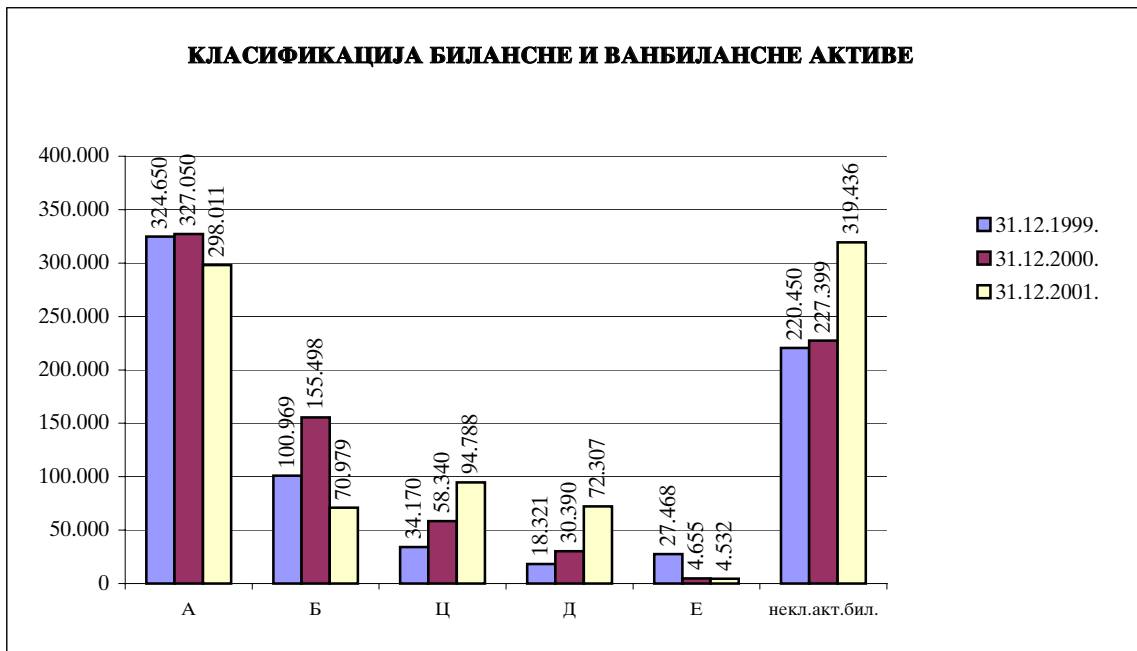
СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	31.12.1999	31.12.2000	31.12.2001	ИНДЕКС 2001/1999	ИНДЕКС 2001/2000
1. Краткорочни кредити	178.810	221.497	190.794	107	86
2. Дугорочни кредити	87.625	93.020	110.502	126	119
3. Остали пласмани	5.962	13.935	7.206	121	52
4. Обрачуната камата	37.183	31.293	35.027	94	112
5. Доспјела потраживања	33.085	33.902	76.108	230	224
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	80	8.282	7.440	9.300	90
7. Остала актива	47.034	32.387	26.365	56	81
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	389.779	434.316	453.442	116	104
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	323	52.100	67.372	20.858	129
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	2.674	53.012	60.441	2.260	114
11. Разлика 10.-9.	2.351	912	-6.931	- 295	- 760
12а. Плативе гаранције	51.128	58.769	53.988	106	92
12б. Чинидбене гаранције	40.994	35.851	20.482	50	57
13. Непокривени акредитиви	22.644	46.373	4.791	21	10
14. Неопозиве кредитне обавезе	116	15	556	479	3.707
15. Остале потенцијалне обавезе	917	609	7.358	802	1.208
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	115.799	141.617	87.175	75	62
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	3	5.179	4.972	165.733	96
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	0	6.801	4.762	0	70
19. Разлика 18.-17.	-3	1.622	-210	7.000	- 13
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛ.	505.578	575.933	540.617	107	94
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	64.549	57.281	72.344	112	126
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	77.530	59.813	65.203	84	109
23. ВИШЕ формираних резерви	17.647	3.929	432	2	11
МАЊЕ формираних резерви	4.666	1.397	7.573	162	542
НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА	220.450	227.399	319.436	145	140

Укупна класификована актива са стањем 31.12.2001.године износи 540,6 мил. КМ, а смањена је за 6% у односу на крај претходне године. Од укупног стања на билансну активу отпада 453,4 мил. КМ, а на ванбилансну 87 мил. КМ која је опала за 38% у односу на прошлу годину.

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

Класификација билансне и ванбилансне активе банака са стањем на дан 31.12.2001.године види се из следеће табеле:

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	А	Б	Ц	Д	Е	УКУПНО
1. Краткорочни кредити	133.847	22.316	19.133	14.719	779	190.794
2. Дугорочни кредити	53.313	17.917	20.722	18.550	0	110.502
3. Остали пласмани	5.355	172	1.460	216	3	7.206
4. Обрачуната камата	3.488	4.870	11.258	14.949	462	35.027
5. Доспјела потраживања	5.442	16.716	31.992	20.292	1.666	76.108
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	736	576	4.266	1.731	131	7.440
7. Остала актива	23.483	2.274	193	414	1	26.365
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	225.664	64.841	89.024	70.871	3.042	453.442
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	4.614	4.275	21.558	33.883	3.042	67.372
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	4.696	2.823	16.136	33.874	2.912	60.441
11. Разлика 10.-9.	82	-1.452	-5.422	-9	-130	-6.931
12а. Плативе гаранције	44.193	4.681	2.597	1.027	1.490	53.988
12б. Чинидбене гаранције	15.717	1.405	3.167	193	0	20.482
13. Непокривени кредитиви	4.523	52	0	216	0	4.791
14. Неопозиве кредитне обавезе	556	0	0	0	0	556
15. Остале потенцијалне обавезе	7.358	0	0	0	0	7.358
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	72.347	6.138	5.764	1.436	1.490	87.175
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	1.296	360	1.117	709	1.490	4.972
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	1.320	126	1.117	709	1.490	4.762
19. Разлика 18.-17.	24	-234	0	0	0	-210
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	298.011	70.979	94.788	72.307	4.532	540.617
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	5.910	4.635	22.675	34.592	4.532	72.344
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	6.016	2.949	17.253	34.583	4.402	65.203
23. ВИШЕ формираних резерви	384	0	32	16	0	432
МАЊЕ формираних резерви	278	1.686	5.454	25	130	7.573
НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА						319.436



- у 000КМ -

Категорија класификације	31.12.1999	Учешће	31.12.2000	Учешће	31.12.2001	Учешће	ИНДЕКС 2001/1999	ИНДЕКС 2001/2000
А	324.650	44,7	327.050	40,7	298.011	34,7	92	91
Б	100.969	13,9	155.498	19,4	70.979	8,3	70	46
Ц	34.170	4,7	58.340	7,3	94.788	11,0	277	162
Д	18.321	2,5	30.390	3,8	72.307	8,4	395	238
Е	27.468	3,8	4.655	0,6	4.532	0,5	16	97
некласификовани активни биланс	220.450	30,4	227.399	28,3	319.436	37,1	145	140
УКУПНО:	726.028	100,0	803.332	100,0	860.053	100,0	119	107
Пот.опш.рез.за пот.кред.губ.(А)	6.465		6.540		5.910		91	90
Већ форм.опш.резерве (А)	6.153		6.372		6.016		98	94
Разлика за А:	- 312		- 168		106			
Пот.посеб.рез.за пот.кред.губ.(Б-Е)	58.084		50.741		66.434		114	131
Већ форм.посебне резерве (Б-Е)	71.377		53.441		59.187		83	111
Разлика за (Б-Е):	13.293		2.700		-7.247			

Међутим, у 2001. години дошло је до даљњег погоршања квалитета активе који се одражава кроз номинално смањење износа активе класификоване у категорије ризика "А" и "Б", а повећања високо ризичних категорија ризика "Ц", "Д" и "Е".

У структури класификације са 31.12.2001.године највеће учешће је групе ризика "А" - 34,7%, али је за квалитет активе боље веће учешће ове категорије.

Потраживања класификована у категорију "Ц" порасла су за 62%, а највећи раст ове категорије је по основу билансне активе - краткорочни и дугорочни кредити.

Посебно забрињава пораст високо-ризичних потраживања класификованих у категорију "Д" који износи 138%. Највећи пораст у овој категорији ризика је по основу класификације краткорочних кредита и потраживања по плаћеним гаранцијама.

Категорија ризика "Е" је веома важна, јер она представља директни губитак за банке који се мора искњижити из биланса на терет посебних резерви за потенцијалне губитке.

У 2001. години износ класификованих потраживања у категорији ризика "Е" је смањен за 3% у односу на крај прошле године.

Треба напоменути да већ формиране опште и посебне резерве за потенцијалне кредитне губитке нису достигле прописани ниво поготово ако се има у виду да се приликом контроле банака врши класификација од стране супервизора Агенција, а која је углавном строжија од оне коју раде банке. Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика Б-Е износе са 31.12.2001.године 72,3 мил. КМ, а укупно формиране резерве 65,2 мил. КМ, што значи да банке Републике Српске нису обезбиједиле потребне резерве за потенцијалне губитке.

Класификација по основу својине у предузећима на дан 31.12.2001. године

- у 000КМ -

Категорија класификације	Државна предузећа	Приватна предузећа	УКУПНО
А	78.704	219.307	298.011
Б	37.042	33.937	70.979
Ц	46.481	48.307	94.788
Д	43.550	28.757	72.307
Е	1.769	2.763	4.532
УКУПНО:	207.546	333.071	540.617

- Кредити

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

у 000 КМ

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.1999		31.12.2000		31.12.2001		ИНДЕКС 2001/1999	ИНДЕКС 2001/2000
	Учешће	Учешће	Учешће	Учешће	Учешће	Учешће		
1. Владине институције	1.157	0,39	8.177	2,38	2.111	0,56	182	26
2. Јавна и државна предузећа	14.996	5,10	165.511	48,08	104.428	27,69	696	63
3. Приватна предузећа и друштва	252.903	86,09	144.629	42,02	217.211	57,60	86	150
4. Непрофитне организације	428	0,15	2	0,00	273	0,07	64	13.650
5. Банкарске институције	962	0,33	936	0,27	8.197	2,17	852	876
6. Небанкарске фин. институције	853	0,29	0	0,00	5.561	1,47	652	0
7. Грађани	10.056	3,42	16.352	4,75	23.686	6,28	236	145
8. Остало	12.413	4,23	8.617	2,50	15.640	4,15	126	182
9. УКУПНО	293.768	100,00	344.224	100,00	377.107	100,00	128	110

Секторска структура укупних кредита посматрано у односу на већинско власништво, тј. на банке са већинским државним капиталом и на банке са већинским приватним капиталом види се из следећег прегледа:

- у 000 КМ -

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2001					
		Државне	Учешће	Приватне	Учешће	Укупно	Учешће
1.	Владине институције	489	0,24	1.622	0,96	2.111	0,56
2.	Јавна и државна предузећа	80.974	39,05	23.454	13,82	104.428	27,69
3.	Приватна предузећа и друштва	105.008	50,65	112.203	66,09	217.211	57,60
4.	Непрофитне организације	273	0,13	0	0,00	273	0,07
5.	Банкарске институције	50	0,02	8.147	4,80	8.197	2,17
6.	Небанкарске фин. институције	0	0,00	5.561	3,28	5.561	1,47
7.	Грађани	9.148	4,41	14.538	8,56	23.686	6,28
8.	Остало	11.396	5,50	4.244	2,50	15.640	4,15
9.	УКУПНО	207.338	100,00	169.769	100,00	377.107	100,00

У 2001. години дошло је до промјене у структури кредита, односно до значајног повећања код приватних предузећа, а значајног пада код јавних државних предузећа због искњижења кредита класификованих у категорију "Е".

Међутим, када су у питању кредити неопходно је посебно напоменути пораст доспјелих потраживања и висок ниво који износи 76,5 милиона КМ са 31.12.2001. године, а већа су за 135% у односу на крај прошле године. Доспјела потраживања по кредитима резултат су отежаних услова наплате и високог степена ризичности пласмана.

Ниво и структура доспјелих потраживања може се видјети у следећој табели:

- у 000 КМ -

Р/Б	ОПИС/ПЕРИОД	Стање 31.12.2000			Учешће	Стање 31.12.2001			Учешће	ИНДЕКС 2001/2000
		Држ.	Прив.	Укупно		Држ.	Прив.	Укупно		
1.	Владине институције	0	0	0	0,00	489	1.174	1.663	2,17	0
2.	Јавна и државна предузећа	19.301	73	19.374	59,55	27.721	4.341	32.062	41,89	165
3.	Приватна предузећа и друштва	10.311	935	11.246	34,57	29.605	10.948	40.553	52,98	361
4.	Непрофитне организације	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	0
5.	Банкарске институције	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	0
6.	Небанкарске фин. институције	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	0
7.	Грађани	75	60	135	0,41	26	330	356	0,47	264
8.	Остало	222	1.555	1.777	5,46	1.912	0	1.912	2,50	108
9.	УКУПНО	29.909	2.623	32.532	100,00	59.753	16.793	76.546	100,00	235

Доспјела потраживања имају раст од 135%, код државних предузећа 65%, грађана 164%, а забрињавајућа је стопа раста код приватних предузећа од 261%.

Треба истаћи неповољну рочну структуру кредита, а што се види из следећег прегледа:

у 000 КМ

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2001				УКУПНО
		Краткорочни кредити <1год.	Дугорочни кредити >1год.	Доспјела потражи-вања	Иск. ванб. пот.	
1.	Владине институције	0	6	1.663	442	2.111
2.	Јавна и државна предузећа	49.721	22.523	32.062	122	104.428
3.	Приватна предузећа и друштва	110.062	62.365	40.553	4.231	217.211
4.	Непрофитне организације	273	0	0	0	273
5.	Банкарске институције	4.122	4.075	0	0	8.197
6.	Небанкарске фин.институције	4.352	1.209	0	0	5.561
7.	Грађани	5.473	17.857	356	0	23.686
8.	Остало	13.122	606	1.912	0	15.640
9.	УКУПНО	187.125	108.641	76.546	4.795	377.107

Кредити становништву представљају укупне краткорочне и дугорочне кредите грађанима и у банкарској пракси је потврђено да је то категорија кредита који носе најмањи ризик, али је њихов ниво још увијек мали.

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

у 000 КМ

ОПИС	Дати кредити				Резерве за кредитне губитке			
	31.12.2000		31.12.2001		31.12.2000		31.12.2001	
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	Стање	Учешће	Стање	Учешће
Државне банке	275.382	80,00	207.338	54,98	29.930	80,20	29.714	68,34
Приватне банке	68.842	20,00	169.769	45,02	7.390	19,80	13.764	31,66
УКУПНО	344.224	100,00	377.107	100,00	37.320	100,00	43.478	100,00

Државне банке су смањиле кредите за 24,8%, а резерве за кредитне губитке за 0,7%, док су приватне банке повећале кредите за 246%, а резерве за кредитне губитке за 186,2%.

Трансакције са повезаним лицима

Банке су у свом пословању изложене разним врстама ризика од којих посебан значај има ризик везан за кредите дате повезаним лицима са банком.

Давање кредита радницима, власницима акција, члановима органа управљања, уколико није добро контролисано може да доведе до значајнијих проблема, а посебно и одређене злоупотребе.

Одлуком је дефинисано да укупне трансакције са повезаним лицима износе највише 10% од укупног износа основног капитала банке, а једном физичком лицу могу се одобрити трансакције до 1% износа основног капитала.

Преглед датих кредита повезаним лицима

Банке	Дати кредити				Укупни кредити	Ванбил. обавезе	СВЕ-УКУПНО
	Акционари преко 5% гл.права	Члановима УО	Руководству	Радницима			
1	2	3	4	5	6=2+3+4+5	7	8=6+7
Државне	1.327	86	209	2.868	4.490	135	4.625
Приватне	4.388	877	302	808	6.375	4.713	11.088
УКУПНО:	5.715	963	511	3.676	10.865	4.848	15.713

Са 31.12.2001. године двије банке не испуњавају прописане услове из Одлуке.

3.3. Биланс успјеха

Укупан приход банака у 2001.години остварен је у износу 134,9 мил. КМ, а укупни расходи 138,1 мил. КМ. Остварена добит прије опорезивања износи 6,2 мил. КМ, док је остварен губитак у износу од 9,5 милиона КМ.

Ниво и структура прихода види се из следећег прегледа:

- у 000 КМ -

ОПИС/ПЕРИОД	Стање 31.03.2000			Учешће	Стање 31.12.2001			Учешће	ИНДЕКС 2001/2000
	Држ.	Прив.	Укупно		Држ.	Прив.	Укупно		
1.ПРИХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ									
а)Приходи од камата и слични приходи	11.565	1.249	12.814	50,96	36.638	20.583	57.221	42,41	447
б)Оперативни приходи	11.367	962	12.329	49,04	36.287	41.402	77.689	57,59	630
2.УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а + 1.б)	22.932	2.211	25.143	100,00	72.925	61.985	134.910	100,00	537
3.РАСХОДИ									
а)Расходи по каматама и слични расходи	3.145	198	3.343	13,35	7.484	3.608	11.092	8,03	332
б)Пословни и директни расходи	6.186	538	6.724	26,86	19.284	25.266	44.550	32,24	663
в)Оперативни расходи	14.262	705	14.967	59,79	46.966	35.580	82.546	59,73	552
4.УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)	23.593	1.441	25.034	100,00	73.734	64.454	138.188	100,00	552
ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	2.366	874	3.240		949	5.300	6.249		193
ГУБИТАК	3.027	104	3.131		1.759	7.769	9.528		304
ПОРЕЗИ	97	4	101		117	404	521		516
НЕТО - ДОБИТ	2.269	870	3.139		832	4.896	5.728		182

Позитиван финансијски резултат у 2001.години остварило је 12 банака у износу од 6,2 мил. КМ, а 4 банке губитак у износу од 9,5 мил. КМ.

Од укупног износа каматоносних прихода са 31.12.2001.године на државне банке се односи 72,9 мил. КМ или 54,0%, а на приватне банке 61,9 мил. КМ или 46,0%.

Оперативни приходи у 2001.години у структури су већи од прихода од камата и код државних и код приватних банака, што значи да укупан банкарски сектор Републике Српске усмјерава своју пословну активност према пословима који носе накнаде, а "бјеже" од кредитних послова као једне од основних банкарских активности.

Од укупних расхода са 31.12.2001.године у износу од 138,1 мил. КМ на расходе по каматама и сличне расходе се односи 11,0 мил. КМ или 8,0%. Од тог износа на расходе по основу камата на депозите се односи 1,4 мил. КМ.

У структури пословних расхода у 2001. години 36,5 мил. КМ се односи на трошкове по основу општих и посебних резерви за кредитне и друге губитке.

Оперативни расходи банака су веома високи (82,5 мил. КМ или 59,7% укупних расхода банака), а односе се на трошкове плата и доприноса (31,2 мил. КМ), трошкове пословног простора и остале фиксне активе, (32,1 мил. КМ) и остале оперативне трошкове (19,2 мил. КМ).

Међутим, чињеница је да банкарски сектор Републике Српске (државни и приватни) није у стању да оперативне расходе финансира приходима од камата, јер су оперативни расходи већи са 31.12.2001.године за 25,3 мил. КМ од прихода по основу камата.

У 2001.години губитак банака износи 9,5 мил. КМ. На државне банке се односи 1,7 мил. КМ, а на приватне 7,8 мил. КМ.

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

Коефицијенти зараде

- у 000 КМ -

О П И С / П Е Р И О Д		31.12.1999	31.12.2000	31.12.2001
1.	Укупни приход/	205.161	132.925	134.910
	Укупна актива	604.753	651.212	772.202
	%	33,92	20,41	17,47
2.	Укупни приход/	205.161	132.925	134.910
	Укупни капитал	177.557	200.993	214.880
	%	115,55	66,13	62,78
3.	Укупни расходи/	196.534	135.802	138.188
	Укупна актива	604.753	651.212	772.202
	%	32,50	20,85	17,90
4.	Приход од камата/	72.426	54.769	57.221
	Укупна актива	604.753	651.212	772.202
	%	11,98	8,41	7,41
5.	Расходи по каматама /	30.122	10.542	11.092
	Укупна актива	604.753	651.212	772.202
	%	4,98	1,62	1,44
6.	Нето приход од камата/	42.304	44.227	46.129
	Укупна актива	604.753	651.212	772.202
	%	7,00	6,79	5,97
7.	Нето приход од камата/	42.304	44.227	46.129
	Укупни капитал	177.557	200.993	214.880
	%	23,83	22,00	21,47
8.	Накнаде/	15.151	20.866	34.231
	Укупна актива	604.753	651.212	772.202
	%	2,51	3,20	4,43
9.	Мат.трошкови и бруто зараде/	129.605	83.286	82.546
	Укупна актива	604.753	651.212	772.202
	%	21,43	12,79	10,69
10.	Некаматонсни расходи/	166.412	125.260	127.096
	Укупна актива	604.753	651.212	772.202
	%	27,52	19,23	16,46
11.	Добит прије опорезивања/	10.761	3.538	6.249
	Укупна актива	604.753	651.212	772.202
	%	1,78	0,54	0,81

Оно што се одмах уочава је да релативни показатељи профитабилности у 2001. години нису задовољавајући. Такође, треба напоменути да би укупни губитак био још већи да су Одлуку о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе све банке примијениле у погледу обавезе о формирању резерве за кредитне губитке на терет трошкова у висини процијењених кредитних губитака, што би имало за посљедицу реалнији финансијски резултат и још негативније стање у билансу успјеха банака.

На крају, може се закључити да је профитабилност банака у Републици Српској лоша и има тенденцију пада.

4. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ

Доношењем Закона о унутрашњем платном промету Републике Српске и Закона о платним трансакцијама Републике Српске, као и осталим пратећим подзаконским актима о унутрашњем платном промету - крајем 2000. и почетком 2001.године започела је реформа унутрашњег платног промета, односно преноса са СПП на пословне банке, уз учешће Централне банке Босне и Херцеговине која руководи системом за бруто поравнање у реалном времену.

У другом полугодишту 2000.године и првом полугодишту 2001.године Агенција за банкарство дала је дозволе за обављање унутрашњег платног промета ниског нивоа ризика за 16 банака, а средњег нивоа ризика за 15 банака. Од ових петнаест дозвола средњег нивоа ризика добило је 8 банака са већинским државним, а 7 банака са већинским приватним капиталом.

У четвртном кварталу 2001. године три филијале банака из Федерације Босне и Херцеговине добиле су дозволу за обављање платног промета у Републици Српској.

У платни систем Републике Српске укључено је петнаест комерцијалних банака, једна филијала стране банке и три филијале из Федерације Босне и Херцеговине.

До краја 2001.године отворено је 52.934 трансакционих рачуна, од чега 38.523 у државним, а 14.411 у приватним банкама.

Кретање и обим унутрашњег платног промета, односно извршени број и износ трансакција по мјесецима види се из следећег прегледа:

- у 000 КМ -

Датум	НИСКИ НИВО РИЗИКА				СРЕДЊИ НИВО РИЗИКА			
	Број трансакција		Износ трансакција		Број трансакција		Износ трансакција	
	Задужења рачуна	Одобравање рачуна	Задужења рачуна	Одобравање рачуна	Задужења рачуна	Одобравање рачуна	Задужења рачуна	Одобравање рачуна
31.01.2001	94.077	116.224	323.121	351.794	86.175	89.705	133.030	130.639
28.02.2001	392.482	440.132	860.015	879.607	283.450	299.356	320.203	282.875
31.03.2001	447.533	506.218	1.475.257	1.497.736	294.358	317.606	371.308	339.457
30.04.2001	400.936	462.604	1.557.656	1.563.702	290.450	316.105	351.610	336.767
31.05.2001	424.333	488.674	2.068.889	2.115.612	315.194	329.708	419.869	385.301
30.06.2001	504.372	583.742	2.802.231	2.792.213	283.523	286.905	355.117	350.309
31.07.2001	522.988	654.807	2.599.126	2.604.933	345.637	355.032	386.095	353.453
31.08.2001	316.048	367.708	2.474.918	2.449.350	347.853	343.935	390.439	347.851
30.09.2001	346.713	357.644	1.722.056	1.739.352	318.985	309.905	324.075	299.190
31.10.2001	352.692	366.838	1.440.667	1.466.541	363.297	356.778	418.183	371.075
30.11.2001	319.043	334.589	1.268.584	1.297.465	331.236	323.617	367.864	354.932
31.12.2001	359.686	375.797	1.374.593	1.421.764	381.457	351.941	412.377	397.154
УКУПНО:	4.480.903	5.054.977	19.967.113	20.180.069	3.641.615	3.680.593	4.250.170	3.949.003

Уочава се значајно повећање броја трансакција из мјесеца у мјесец како по броју, тако и износима. Преглед унутрашњег платног промета у државним и приватним банкама види се из следеће табеле:

- у 000 КМ -

	НИСКИ НИВО РИЗИКА				СРЕДЊИ НИВО РИЗИКА			
	Број трансакција		Износ трансакција		Број трансакција		Износ трансакција	
	Задужења рачуна	Одобравање рачуна	Задужења рачуна	Одобравање рачуна	Задужења рачуна	Одобравање рачуна	Задужења рачуна	Одобравање рачуна
Државне банке	4.056.175	4.554.444	17.191.799	17.227.896	1.943.576	2.602.348	2.463.571	2.337.458
Приватне банке	424.728	500.533	2.775.314	2.952.173	1.698.039	1.078.245	1.786.599	1.611.545
УКУПНО:	4.480.903	5.054.977	19.967.113	20.180.069	3.641.615	3.680.593	4.250.170	3.949.003

До краја 2001.године Агенција за банкарство Републике Српске је извршила преглед и контролу обављања унутрашњег платног промета код више банака које су носиоци унутрашњег платног промета у Републици Српској и утврдила да проблеми и тешкоће на почетку произилазиле углавном из нетачно попуњених налога, неприлагођености опреме за пренос буџетских прихода, а нарочито због

неблаговремено издатих техничких упутстава, односно инструкција за унутрашњи платни промет.

Имајући у виду брзину доношења законских аката о преносу унутрашњег платног промета у пословне банке, неблаговремено доношење подзаконских аката, слабу припремљеност и опремљеност банака, треба истаћи да се унутрашњи платни промет добро одвија и да банке задовољавају потребе својих клијената из области платног промета.

У припреми су додатне одлуке и систем извјештавања у циљу ефикаснијег праћења унутрашњег платног промета.

5. ЗАКЉУЧАК

У протеклом периоду заокружен је регулаторни оквир за пословање банака и супервизију од стране Агенције, уз завршетак додатних одлука за унутрашњи платни промет.

На основу напријед наведених података можемо констатовати да је банкарски систем Републике Српске у тешкој ситуацији која је погоршана у односу на крај прошле године. Основне карактеристике за овај период су следеће:

- *билансна актива износи 772,2 милиона КМ и повећана је за 19% у односу на прошлу годину, али је још недовољна за подршку економског развоја;*
- *ванбилансна актива која се односи на гаранције и акредитиве износи 169,6 мил. КМ и смањена је у односу на прошлу годину за 22%, али је још увијек превисока у односу на билансну активу;*
- *штедња становништва је још увијек на ниском нивоу (106,9 мил. КМ);*
- *износ доспјелих потраживања је повећан за 135% у односу на прошлу годину и износи 76,5 мил. КМ;*
- *висок ниво и даљњи раст утужених потраживања указује на неефикасност рада судова;*
- *кредити су повећани за 10% иако је укупна актива повећана за 19%, што показује на повећану опрезност код кредитирања;*
- *новчана средства су повећана за 67% у односу на прошлу годину, што је резултат преноса платног промета у банке, уплате оснивачког капитала за новоосновану банку, а нарочито због замјене њемачких марака у EVRO;*
- *издвојене опште и посебне резерве за потенцијалне кредитне губитке нису достигле прописани ниво, што реално умањује приказани резултат пословања банака;*
- *укупан капитал износи 214,8 мил. КМ и већи је за 7% него крајем прошле године;*
- *учешће капитала у пасиви износи 25,7%, а депозита 54,7% и веће је него прошле године. Међутим, структура пасиве и даље не задовољава;*
- *профитабилност банака је и даље лоша, јер су 4 банке исказале губитак, а 12 банака је пословало позитивно. Да су издвојене законске резерве профитабилност банака би била лошија.*
- *На овако лошу профитабилност утицао је и велики број запослених у банкама, а посебно код државних банака.*
- *Приватизација банака није била успјешна у овој години, јер су приватизоване само двије државне банке.*
- *Првенствена одговорност за рад банке је на органима управљања и менаџменту који управљају и руководе банкама, што је дефинисано Законом о банкама и Одлукама Агенције.*

Из напријед наведених показатеља неопходно је да Агенција за банкарство Републике Српске у наредном периоду приоритет даје следећим задацима:

- *прије свега надзор над проблематичним банкама, у циљу отклањања уочених слабости уз примјену свих законом дефинисаних мјера, а у циљу заштите депонената банке;*
- *завршетак започетих процеса привремених управа у наведеним банкама;*
- *циљане контроле код банака које имају значајнија одступања у појединим сегментима пословања;*
- *у сарадњи са Централном банком Босне и Херцеговине, Министарством финансија Републике Српске и осталим институцијама које учествују у доради законске регулативе која дефинише унутрашњи платни промет и финансијску дисциплину, утицати на што бржи приједлог закона;*
- *даљи рад на усавршавању и обуци кадрова и примјену Базелских принципа о супервизији банака.*

Да би имали бржи и квалитетнији развој банкарског сектора, јако је битно да саме банке предузму одређене активности и то:

- *да се придржавају у свом пословању законске регулативе;*
- *да банке унаприједи систем руковођења и управљања банком;*
- *да банке ураде реалне развојне и пословне планове;*
- *да донесу програм рјешавања вишка запослених радника и хитан програм оперативних трошкова;*
- *да унаприједи интерну контролу у банци;*
- *да кадровски ојачају и усавршавају своје кадрове;*
- *да битно унаприједи рад Удружења банака Републике Српске и да сва спорна питања из ове области настоје да ријеше путем ове институције и уз помоћ Агенције за банкарство Републике Српске;*
- *да интензивно сарађују на успостављању Централног регистра рачуна.*

Из наведених задатака Агенције за банкарство Републике Српске и банака неопходно је да Влада Републике Српске, као и Народна скупштина Републике Српске настави даљи процес унапређења банкарског сектора путем својих институција (Министарство финансија, правосуђе), а посебно:

- *активира осигурање депозита у банкама и законски регулише питање старе девизне штедње;*
- *инсистира на већој одговорности (результатима рада) органа управљања и менаџмента, нарочито у државним банкама;*
- *формира привредне судове, што би убрзало наплату проблематичних потраживања те процес реализације обезбјеђења плаћања (хипотека, заложног права и друго);*
- *да се доради законска регулатива која ће обезбиједити ефикаснију финансијску дисциплину (Закон о девизном пословању, Одлука о висини располагања готовим новцем и друго).*

П Р И Л О Ж И

Прилог бр. 1. Основни подаци о банкама у Српској

Прилог бр. 2 Биланс стања

Прилог бр. 3 Преглед кретања капитала

Прилог број 4. Биланс успјеха

Прилог број 5. Кадрови

ОСНОВНИ ПОДАЦИ О БАНКАМА

Р/Б	БАНКА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	ТЕЛЕФОН	ТЕЛЕФАКС	31.12.2001 (у 000КМ)		БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
							АКТИВА	КАПИТАЛ	
1.	Бањалучка банка	Бања Лука	М.Бурсаћ 7	в.д. Момчило Попарић	051/212-140	212-830	95.375	31.494	613
2.	Агропром банка	Бања Лука	Књаза Милоша 19	в.д. Манојло Авдаловић	051/303-611	314-181	25.994	12.769	71
3.	Привредна банка	Градишка	Видовданска бб	пу Јела Радишић	051/813-333	813-205	7.461	1.883	87
4.	Кристал банка	Бања Лука	И.Ф.Јукића 9	в.д. Славица Миликић	051/212-930	212-878	132.609	27.416	390
5.	Привредна банка	Добој	Светог Саве 1	в.д. Родољуб Миловановић	053/241-544	241-662	26.099	14.026	162
6.	Развојна банка	Бања Лука	Бана Милосављевића 4	в.д. Ранко Травар	051/242-101	242-192	134.957	13.669	505
7.	ВБ банка	Бања Лука	К.Петра Карађорђевића 103	Радован Бајић	051/221-590	221-623	47.764	14.355	44
8.	Привредна банка	Брчко	М.Агановића 2	Нада Павловић	049/204-222	204-055	6.070	1.666	39
9.	Нова банка	Бијељина	Светог Саве 46	Милорад Анџић	054/471-094	401-410	57.260	12.400	142
10.	Привредна банка ад С.Сарајаво	Пале	Доброслава Јевтића 14	Драган Поповић	059/210-173	057/226-805	34.921	12.667	317
11.	Екватор банка	Бања Лука	М.Бурсаћ 2	пу Саво Шеваљевић	051/211-885	211-885	15.190	31	13
12.	Бобар банка	Бијељина	Филипа Вишњића 211	Драган Радумило	055/401-862	401-862	15.841	10.434	38
13.	Зептер комерц б.	Бања Лука	Браће Мажар 68	в.д. Ђуро Бороња	051/241-100	215-771	74.911	12.176	99
14.	Балкан Инвестмент	Бања Лука	Крајишких бригада 2	Салилус Зостаутас	051/216-285	211-445	50.125	9.858	27
15.	БСЕИ	Бања Лука	Јеврејска 1	Мићо Врачар	051/218-200	218-984	23.452	10.574	17
16.	Павловић Банк Интернационал	Слобомир,Б ијељина	Павловића Мост	Миленко Михајловић	055/471-588	472-247	24.173	13.573	141
	УКУПНО						772.202	198.991	2.705

БИЛАНС СТАЊА

(000 KM)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.99	Учешће	31.12.00	Учешће	31.12.01	Учешће	ИНДЕКС 2001/1999	ИНДЕКС 2001/1999
1. Новч. средства и рачуни деп. код депоз. инст. (1.а.+1.б.)	146.901	24,29	126.893	19,49	211.364	27,37	144	167
1.а. Готов новац и некамотоносни рачуни депозита	118.241	19,55	74.833	11,49	143.266	18,55	121	191
1.б. Каматоносни рачуни депозита	28.660	4,74	52.060	7,99	68.098	8,82	238	131
2. Вриједносни папири за трговање	0	0,00	0	0,00	1.142	0,15	0	0
3. Пласмани другим банкама	5.100	0,84	3.796	0,58	5.334	0,69	105	141
4. Кред., потраж. по послов. лиз. и досп. потраж. (4.а.+4.б.+4.в.)	293.768	48,58	344.224	52,86	377.107	48,84	128	110
4.а. Кредити	273.213	45,18	311.368	47,81	290.481	37,62	106	93
4.б. Потраживања по пословима лизинга	0	0,00	324	0,05	5.285	0,68	0	1.631
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	20.555	3,40	32.532	5,00	81.341	10,53	396	250
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	3.102	0,51	1.413	0,22	4	0,00	0	0
6. Пословни простор и остала фиксна актива	98.447	16,28	118.768	18,24	123.379	15,98	125	104
7. Остале некретнине	1.172	0,19	2.002	0,31	1.228	0,16	105	61
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	1.896	0,31	3.927	0,60	4.190	0,54	221	107
9.б Остала актива	54.367	8,99	50.189	7,71	48.454	6,27	89	97
УКУПНО (1 до 9)	604.753	100,00	651.212	100,00	772.202	100,00	128	119
10. МИНУС: Резерве за потенциј. губитке (10.а.+10.б.+10.в)	77.531		53.011		60.441		78	114
11. УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.)	527.222		598.201		711.761		135	119
11.1. Укупно ванбиланс								
1. активни ванбиланс	116.801		152.120		87.851		75	58
2. класификована актива-губитак Е	0		31.893		42.401		0	133
3. комисиони послови (агентски)	4.475		34.619		39.387		880	114
УКУПНО АКТИВА (11.+11.1)	648.498		816.833		881.400		136	108
12. Депозити (12.а.+12.б.)	269.223	51,06	330.611	55,27	422.632	59,38	157	128
12.а. Каматоносни депозити	114.094	21,64	185.360	30,99	297.426	41,79	261	160
12.б. Некамотоносни депозити	155.129	29,42	145.251	24,28	125.206	17,59	81	86
13. Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.)	3	0,00	57	0,01	14	0,00	467	25
13.а Стање доспјелих, а неисплаћених обавеза	3	0,00	57	0,01	14	0,00	467	25
13.б. Стање неизмирених-позваних за плаћ. ванбил. обавеза	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
14. Узете позајмице од других банака	5.527	1,05	2.217	0,37	1.830	0,26	33	83
15. Обавезе према Влади	522	0,10	179	0,03	2.039	0,29	391	1.139
16. Обавезе по узетим кред. и осталим позајм. (16.а.+16.б.)	58.783	11,15	47.273	7,90	23.935	3,36	41	51
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	35.735	6,78	30.230	5,05	11.219	1,58	31	37
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	23.048	4,37	17.043	2,85	12.716	1,79	55	75
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
18. Резерве на ванбиланс (18.б.+18.в)	0	0,00	6.801	1,14	4.763	0,67	0	70
18.г. Остале обавезе	25.518	4,84	24.940	4,17	57.557	8,09	226	231
19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18):	359.576	68,20	412.078	68,89	512.770	72,04	143	124
20. Трајне приоритетне акције	27	0,01	31	0,01	0	0,00	0	0
21. Обичне акције	123.210	23,37	142.723	23,86	168.223	23,63	137	118
22. Емисиона ажиа (22.а. +22.б)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
22.а. на трајне приоритетне акције	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
22.б. на обичне акције	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
23. Нерасподијељена добит	8.197	1,55	8.313	1,39	5.742	0,81	70	69
24. Резерве капитала	39.968	7,58	43.554	7,28	34.899	4,90	87	80
25. Остали капитал	-3.756	-0,71	-8.498	-1,42	-9.873	-1,39	263	116
26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.)	167.646	31,80	186.123	31,11	198.991	27,96	119	107
27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)	527.222	100,00	598.201	100,00	711.761	100,00	135	119
28.1. Укупно ванбиланс								
1. активни ванбиланс	116.801		152.120		87.851		75	58
2. класификована актива-губитак Е	0		31.893		42.401		0	133
3. комисиони послови (агентски)	4.475		34.619		39.387		880	114
УКУПНО ПАСИВА (27.+28.1)	648.498		816.833		881.400		136	108

ПРЕГЛЕД КРЕТАЊА КАПИТАЛА

ОПИС/ПЕРИОД	31.12. 1999	31.12. 2000	31.12. 2001	ИНДЕКС 2001/1999	ИНДЕКС 2001/2000
1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ					
1.1. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат.акција издатих по основу новчаних уплата у акцион.капитал	109.166	136.301	164.628	151	121
1.2. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат. акција издатих по осн.уложених ствари и права у акцион.капитал	13.952	6.453	3.595	26	56
1.3. Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција	0	0	0	0	0
1.4. Опште законске резерве (резерве прописане законом)	26.339	30.834	25.398	96	82
1.5. Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	14.282	15.341	9.498	67	62
1.6. Задржана Ђ нераспоређена добит из претходних година	2.119	3.418	17	1	0
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	165.858	192.347	203.136	122	106
2.ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ					
2.1. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулативних акција издатих по основу новчаних уплата у акционарски капитал	0	0	0	0	0
2.2. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулат. акција издатих по основу уложених ствари и права у акцион.капитал	0	0	0	0	0
2.3. Износ општих резерви за покриће кредитних губитака за активу банке процијењену као категорија А - Добра актива	6.153	6.372	6.016	98	94
2.4. Износ обрачунате добити у текућој години	5.546	2.274	5.716	103	251
2.5. Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави расподеле	0	0	12	0	0
2.6. Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основ. капитала	0	0	0	0	0
2.7. Износ хибридних односно конвертибилних ставки-инструмената капитала највише 50% износа Основног капитала	0	0	0	0	0
2.8. Износ ставки-обавеза трајног карактера без обавезе за враћање	0	0	0	0	0
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	11.699	8.646	11.744	100	136
3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ					
3.1.Дио општег кредитног ризика и потенцијалних кред. губитака за које банка није формирала Опште и Посебне резерве за кредитне губитке	4.666	1.395	7.573	162	543
3.2. Непокривени губици пренешени из претходних година	1.608	2.083	345	21	17
3.3. Губитак из текуће године	2.148	6.415	9.528	444	149
3.4. Књиговод. вријед. властитих (трезорских) акција у посједу банке	0	0	0	0	0
3.5. Номинални износ акција издатих по осн.улога који су извршени из кредита банке, до висине неотплаћ. износа кредита односно неотплаћ. дијела кредита;	0	0	0	0	0
3.6. Дио уложеног акционарског капитала који по оцјени АБРС представља примљену, а прецијењену вриједност	0	0	0	0	0
3.7. Износ нематеријалне имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истраж. тржишта, трговачко име, трговачки знак те гоодњилл и сл.	0	0	0	0	0
3.8. Улози (инвестиције) банке у капитал других правних лица који прелазе 5% висине Основног капитала банке	1.256	1.727	1.458	116	84
3.9. Потраж. од акционара који посједују значајно глас. право у банци одобрена од банке супротно одредбама Закона, прописа АБРС и посл.политике банке;	0	0	0	0	0
3.10. Велика излагања банке кредитном ризику према акционарима са значајним гласачким правом у банци извршена без претходне сагласности АБРС	0	0	0	0	0
4. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ:	9.678	11.620	18.904	195	163
4.ОБРАЧУН ИЗНОСА КАПИТАЛА БАНКЕ					
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	165.858	192.347	203.136	122	106
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	11.699	8.646	11.744	100	136
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ	9.678	11.620	18.904	195	163
4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.)	167.879	189.373	195.976	117	103
Б. РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНАТА	459.951	532.104	522.142	114	98
Ц. СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА	36,5	35,6	37,5	103	105

БИЛАНС УСПЈЕХА

ОПИС/ПЕРИОД	31.12. 1999	Учеш- ће	31.12. 2000	Учеш- ће	31.12. 2001	Учеш- ће	ИНДЕКС 2001/1999	ИНДЕКС 2001/2000
1.ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА								
а)Приходи од камата и слични приходи								
Каматоносни рачуни депозита код депоз. институција	13.281	18,34	803	1,47	1.319	2,31	10	164
2) Пласмани другим банкама	6.180	8,53	808	1,48	1.902	3,32	31	235
3) Кредити и послови лизинга	34.926	48,22	47.672	87,04	51.317	89,68	147	108
4) Вриједносни папири који се држе до доспијећа	18	0,02	0	0,00	0	0,00	0	0
5) Власнички вриједносни папири	6	0,01	0	0,00	0	0,00	0	0
6) Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама	0	0,00	0	0,00	470	0,82	0	0
7) Остали приходи од камата и слични приходи	18.015	24,87	5.486	10,02	2.213	3,87	12	40
8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛ. ПРИХ. (1 до 7)	72.426	100,0	54.769	100,0	57.221	100,0	79	104
б)Расходи по каматама и слични расходи								
1)Депозити	1.421	4,72	2.184	20,72	5.394	48,63	380	247
2) Узете позајмице од других банака	1.000	3,32	1.154	10,95	1.663	14,99	166	144
3) Узете позајмице-доспјеле обавезе	579	1,92	0	0,00	0	0,00	0	0
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	9.383	31,15	1.986	18,84	2.636	23,76	28	133
5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице	0	0,00	18	0,17	0	0,00	0	0
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	17.739	58,89	5.200	49,33	1.400	12,62	8	27
7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТ. И СЛ. РАСХ.(1 ДО 6)	30.122	100,0	10.542	100,0	11.092	100,0	37	105
в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ	42.304		44.227		46.129		109	104
2.ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ								
1) Приходи из пословања са девизама	16.124	12,15	18.729	23,96	10.298	13,26	64	55
2) Накнаде по кредитима	8.949	6,74	4.777	6,11	11.891	15,31	133	249
3) Накнаде по ванбилансним пословима	1.097	0,83	2.248	2,88	2.720	3,50	248	121
4) Накнаде за извршене услуге	5.105	3,85	13.841	17,71	19.620	25,25	384	142
5) Приход из послова трговања	22	0,02	28	0,04	1.613	2,08	7.332	5.761
6) Остали оперативни приходи	101.439	76,42	38.533	49,30	31.547	40,61	31	82
7) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (1 ДО 6)	132.735	100,0	78.156	100,0	77.689	100,0	59	99
3.НЕКАМАТАНОСНИ РАСХОДИ								
а)Пословни и директни расходи								
1) Трош.резерви за општи кред. ризик и пот.кред.и др.губитке	29.498	80,14	30.980	73,81	36.513	81,96	124	118
2) Остали пословни и директни трошкови	7.309	19,86	10.994	26,19	8.036	18,04	110	73
3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1)+2)	36.807	100,0	41.974	100,0	44.550	100,0	121	106
б)Оперативни расходи								
1) Трошкови плата и доприноса	33.770	26,06	30.313	36,40	31.238	37,84	93	103
2) Трошкови послов. прост.,остале фикс. активе и режија	48.648	37,54	27.446	32,95	32.115	38,91	66	117
3) Остали оперативни трошкови	47.187	36,41	25.527	30,65	19.193	23,25	41	75
4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)	129.605	100,0	83.286	100,0	82.546	100,0	64	99
в) УКУПНИ НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ а)3)+б)4)	166.412		125.260		127.096		76	101
4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в. + 2е. - 3в.)	10.761		3.538		6.249		58	177
5. ГУБИТАК (1в. + 2е. - 3в.)	2.133		6.415		9.528		447	149
6. ПОРЕЗИ	782		324		521		67	161
7. НЕТО-ДОБИТ (4. - 6.)	9.994		3.214		5.728		57	178

КАДРОВИ

Р/Б	БАНКЕ	КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ								Учешће
		НС	КВ	ВКВ	ССС	ВШС	ВСС	МР	УКУПНО	
1.	Бањалучка банка а.д.	28	23	8	388	72	93	1	613	22,66
2.	Кристал банка а.д.	29	5	5	246	27	78	0	390	14,42
3.	Агропром банка а.д.	2	2	0	35	11	21	0	71	2,62
4.	ПБ Градишка	4	1	0	55	7	20	0	87	3,22
5.	ПБ а.д. Српско Сарајево	11	10	2	209	32	52	1	317	11,72
6.	Развојна банка	13	8	3	265	83	130	3	505	18,67
7.	ПБ Добој ад	14	3	0	104	18	23	0	162	5,99
8.	ПБ Брчко	4	2	0	17	5	11	0	39	1,44
9.	Нова банка	2	0	0	47	29	61	3	142	5,25
10.	Екватор банка	0	0	0	8	2	3	0	13	0,48
11.	Бобар банка	0	1	0	22	5	9	1	38	1,40
12.	ВБ банка	1	0	1	19	2	21	0	44	1,63
13.	Zepter Komerc banka	0	2	0	52	12	33	0	99	3,66
14.	Balkan Investment Bank	0	0	0	12	4	7	4	27	1,00
15.	BSEI	0	0	0	12	1	4	0	17	0,63
16.	Pavlovi} International Bank	19	7	0	81	11	22	1	141	5,21
УКУПНО		127	64	19	1.572	321	588	14	2.705	100,00
%		4,70	2,37	0,70	58,11	11,87	21,74	0,52	100,00	