

ИНФОРМАЦИЈА
О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
за период 01.01.-31.03.2006. године

Бања Лука, мај 2006. 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. СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА
7. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ
8. ЗАКЉУЧАК
9. ПРИЛОЗИ

1. УВОД

У првом кварталу 2006. године банкарски сектор Републике Српске наставља позитивне трендове у свим сегментима пословања, што је допринијело даљој стабилизацији и јачању укупног система.

Спајање двију банака 01.04.2006. године допринијело је измјени структуре власништва, тако да сада око 65% капитала банака у Републици Српској посједују велике иностране банке, а 76% активе припада овим банкама.

Основни капитал је порастао за 11%, што је резултат улагања новог акционарског капитала од 5% и смањења укупних губитка за 3,4 милиона КМ или 22%.

Депозити имају раст од 3% и у изворима средстава чине 79%. Потребно је напоменути да у секторској структури депозита највеће учешће имају банкарске институције са 31% у укупним депозитима. Све банке биљеже раст депозита становништва. Позитивни помаци виде се и у повољнијој рочној структури, јер дугорочни депозити имају стопу раста 6% у односу на крај прошле године.

Све банке су испуњавале прописане услове за одржавање 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 изражен је и тренд повећања неризичне активе, тако да је све то довело до тренда смањења просјечне стопе резерви.

Банке у Републици Српској су у овој години оствариле текућу добит у износу од 8,2 милиона КМ. Ова добит је резултат повећања прихода за 23% и рационализације пословања. Двије банке су пословале са губитком, а остале банке су оствариле позитиван финансијски резултат.

Напомињемо да су банке радиле на покрићу наслијеђених губитака из предприватизационог периода, на терет капитала. Само једна банка има губитак из претходног периода и у току је процес покрића укупног губитка.

Банке константно раде на усклађивању пословања са захтјевима Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма, тако да се може рећи да је постигнута 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 и ове банке добију лиценцу осигурања депозита.

И поред значајног побољшања пословања наших банака, морамо напоменути да на нашем простору имамо 29 организационих дијелова банака из Федерације, које у укупним кредитима учествују са 18% и депозитима са 10%, 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.

Значајан износ новчаних средстава банака се налази на рачунима у иностранству, што би се могло пласирати у земљи, али је проблем избора квалитетних комитената, што је резултат заостајања у развоју средњих и великих предузећа. Пласмани становништву достигли су ниво од 981 милион КМ, што износи 818 КМ задужености по становнику Републике Српске (1,2 милиона становника) са тенденцијом сталног повећања.

Сви сегменти банкарског сектора обрађени су детаљно у наредним поглављима.

2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

У 2006. годину банкарски сектор је ушао са девет банака, али је извјесно смањење броја банака, јер је у току процес припајања двије банке.

Банка Републике Српске имају широку мрежу пословних јединица којом је покривено цијело подручје Републике Српске, а дјелимично и Федерације Босне и Херцеговине, тако да су створени услови за пружање банкарских услуга у готово свим значајнијим урбаним мјестима.

Преглед пословних јединица банака
на подручју Републике Српске
са 31.03.2006. године

| I | Банке Републике Српске | Филијала | Остали организациони дјелови | POS уређаји | Банкомати |
|----|---|------------|------------------------------|-------------|------------|
| | 1. Новабањалучка Банка Б.Лука | 36 | 46 | 71 | 15 |
| | 2. Бобар Банка Бијељина | 5 | 39 | | 1 |
| | 3. Развојна банка Југоисточне Европе а.д. Бања Лука | 12 | 44 | 317 | 15 |
| | 4. ЛНВ банка а.д. Бања Лука | 4 | 1 | | 5 |
| | 5. Нуро Alpe-Adria-Bank a.d. В.Лука | 7 | 23 | | 21 |
| | 6. Нова банка а.д. Бијељина | 13 | 51 | 542 | 23 |
| | 7. Pavlović International Bank a.d. Slobomir, Bijeljina | 11 | 17 | | 3 |
| | 8. Zepster banka a.d. Вања Лука | 11 | 9 | 212 | 17 |
| | 9. Balkan Investment Bank a.d. Вања Лука | 9 | 4 | | |
| | Укупно | 108 | 234 | 862 | 100 |
| II | Организациони дјелови банака из Федерације БиХ | | | | |
| | 1. ProCredit bank dd Sarajevo | 2 | 5 | 2 | 2 |
| | 2. Raiffeisen bank dd Sarajevo | 7 | 4 | 23 | 9 |
| | 3. Volksbank BiH Sarajevo | 2 | | 4 | 2 |
| | 4. LT Gospodarska banka dd BH | 1 | | | |
| | 5. HVB bank BiH dd Sarajevo | 2 | | 4 | 1 |
| | 6. UPI Banka dd Sarajevo | 1 | | 2 | 0 |
| | 7. Tuzlanska banka dd Tuzla | 1 | | 0 | 2 |
| | 8. Uni Credit Zagrebačka banka dd | 4 | | | 4 |
| | Укупно: | 20 | 9 | 17 | 21 |
| | Укупно I+II | 128 | 243 | 879 | 121 |

Банке Републике Српске имају 108 филијала и 234 остала организациона дијела (експозитуре, агенције и др.). Четири банке из Републике Српске прошириле су пословање на подручју Федерације Босне и Херцеговине и са 31.03.2006. године имају укупно шеснаест организационих дијелова (8 филијала и 8 других организационих дијелова), и то: Zepster banka a.d. Вања Лука један, Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука шест и Нова банка а.д. Бијељина осам организационих дијелова и Балкан Investment Bank a.d. Вања Лука један. Balkan Investment Bank a.d. Вања Лука има и представништво у иностранству.

Највећи број филијала и осталих организационих дијелова, укупно 82, има Нова бањалучка банка а.д. Бања Лука, те Нова банка а.д. Бијељина 64.

Са циљем пружања квалитетнијих услуга грађанству, банке Републике Српске инсталирале су укупно 100 банкомата, путем којих грађани користе банкарске услуге

у мјесту и у вријеме када то њима одговара. Највећи број инсталираних банкомата има Нова банка а.д. Бијељина - укупно 23 и Нова бањалучка банка а.д. Бања Лука укупно 21.

Поред тога, четири банке Републике Српске имају 862 инсталирана POS уређаја у готово свим трговачким центрима или робним кућама, што је грађанима олакшало безготовински начин плаћања.

Банке чије је сједиште у Федерацији Босне и Херцеговине имају двадесет девет организационих дијелова на подручју Републике Српске и 21 инсталирани банкомат, те 17 POS уређаја.

Већи број пословних јединица банака из Федерације Босне и Херцеговине указује на већу активност истих у освајању банкарског тржишта Босне и Херцеговине него што је то активност банака из Републике Српске, а чему значајно доприноси величина капитала и активе.

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

За Привредну банку а.д. Српско Сарајево, у коју је уведена привремена управа 20.06.2003. године, дана 22.03.2005. године суд је покренуо претходни поступак за утврђивање услова за отварање поступка стечаја над банком који није завршен до 31.03.2006. године.

Дозволу за обављање унутрашњег платног промета имају све банке из Републике Српске, те филијале и дио пословних јединица 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, Вилјина.

2.1. Структура власништва

Укупан акционарски капитал са 31.03.2006. године износи 256.647 хиљада КМ. Према власничкој структури, на приватни капитал се односи 252.874 хиљаде КМ или 99%, државни 2.985 хиљада или 1% и задружни 788 хиљада КМ.

Структура акционарског капитала

| Ред. бр. | Б а н к а | (у 000 КМ) | | | | | |
|-----------|----------------------------------|------------------|-----------|-----------------|----------|------------------|----------|
| | | Приватни капитал | | Државни капитал | | Задружни капитал | |
| | | Износ | % | Износ | % | Износ | % |
| I | Већински приватни капитал | | | | | | |
| 1. | Нова Бањалучка банка а.д. | 38.534 | 96 | 1.370 | 4 | 99 | 0 |
| 2. | Нуро Alpe-Adria-Bank a.d. | 74.820 | 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. | 31.586 | 99 | 0 | 0 | 417 | 1 |
| 5. | Бобар банка а.д. | 16.430 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. | ЛНВ banka a.d. | 19.016 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. | Zepter 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. | 15.547 | 98 | 0 | 0 | 255 | 2 |
| II | У К У П Н О: | 252.874 | 99 | 2.985 | 1 | 788 | 0 |

Према величини бруто активе добијамо слиједеће учешће појединих група банака у укупној активи:

(у 000 КМ)

| ИЗНОС АКТИВЕ | 31.12.2005 | | | 31.03.2006 | | |
|----------------------|------------------|------------|-------------|------------------|------------|-------------|
| | Износ | Учешће % | Број банака | Износ | Учешће % | Број банака |
| Преко 500 милиона КМ | 908.377 | 37 | 1 | 958.920 | 38 | 1 |
| 300 до 500 - // - | 683.131 | 28 | 2 | 717.278 | 28 | 2 |
| 150 до 300 - // - | 619.322 | 26 | 3 | 656.784 | 26 | 3 |
| 50 до 150 - // - | 161.172 | 7 | 2 | 148.216 | 6 | 2 |
| до 50 - // - | 44.961 | 2 | 1 | 48.603 | 2 | 1 |
| УКУПНО: | 2.416.963 | 100 | 9 | 2.529.801 | 100 | 9 |

Рангирањем банака према укупном износу активе са 31.03.2006. године имамо једну банку која чини 38% укупне активе у групи преко 500 милиона КМ, двије банке у групи од 300-500 милиона КМ са 28% укупне активе, три банке у групи од 150-300 милиона КМ или 26% укупне активе, двије банке у групи од 50-150 милиона КМ и једна банка испод 50 милиона КМ.

Шест банака има активу већу од 150 милиона КМ и чине 92% укупне активе. Три највеће банке имају укупну активу у износу од 1,7 милиона КМ и чине 66% укупне активе. Међу њима доминантно учешће има једна банка у потпуном страном власништву, која има стопу раста од 6% и веће учешће у укупној активи за 1 процентни поен.

Двије банке у групи од 50-150 милиона КМ активе чине свега 6% укупне активе, а једна банка испод 50 милиона КМ чини 1% активе. Учешће ових банака у укупној активи се смањује и оне све теже прате велике банке, са аспекта дугорочних извора средстава и обима послова.

Тржишно учешће банака у укупној активи, капиталу и депозитима мјерено према врсти власништва види се из слиједеће табеле:

| Банке | 31.12.2005 | | | | 31.03.2006 | | | |
|---|-------------------------|---------------------------|---------------------|-------------|-------------------------|---------------------------|---------------------|-------------|
| | Учешће у укупној активи | Учешће у укупном капиталу | Учешће у депозитима | Број банака | Учешће у укупној активи | Учешће у укупном капиталу | Учешће у депозитима | Број банака |
| 1. са већинским домаћим приват. капиталом | 1,9 | 6,0 | 1,2 | 1 | 1,9 | 5,7 | 1,4 | 1 |
| 2. са већинским страним приват. капиталом | 98,1 | 94,0 | 98,8 | 8 | 98,1 | 94,3 | 98,6 | 8 |

Трансформацијски процес банкарског сектора Републике Српске довео је до апсолутне доминације страног приватног власништва капитала, тако да са 31.03.2006. године имамо само једну банку у већинском домаћем власништву, али је њено учешће у укупној активи свега 1,9%, капиталу 5,7% и депозитима 1,4% и нема значајнији утицај на банкарски сектор у цјелини.

2.2. Кадрови

Квалификациона структура запослених

| Редни број | Квалификација | Стање 31.12.2005 | Учешће | Стање 31.03.2006 | Учешће | ИНДЕКС 2006/2005 |
|------------|---------------|------------------|------------|------------------|------------|------------------|
| 1. | НС | 32 | 1 | 32 | 1 | 100 |
| 2. | КВ | 39 | 2 | 39 | 2 | 100 |
| 3. | ВКВ | 17 | 1 | 17 | 1 | 100 |
| 4. | ССС | 1.234 | 52 | 1.247 | 52 | 101 |
| 5. | ВШС | 275 | 12 | 275 | 11 | 100 |
| 6. | ВСС | 764 | 32 | 788 | 33 | 103 |
| 7. | МР | 15 | 0 | 16 | 0 | 107 |
| 8. | ДР | 1 | 0 | 1 | 0 | 100 |
| | УКУПНО | 2.377 | 100 | 2.415 | 100 | 102 |

Банкарски сектор Републике Српске запошљава 2.415 радника, што је за 2% више у односу на 31.12.2005. године.

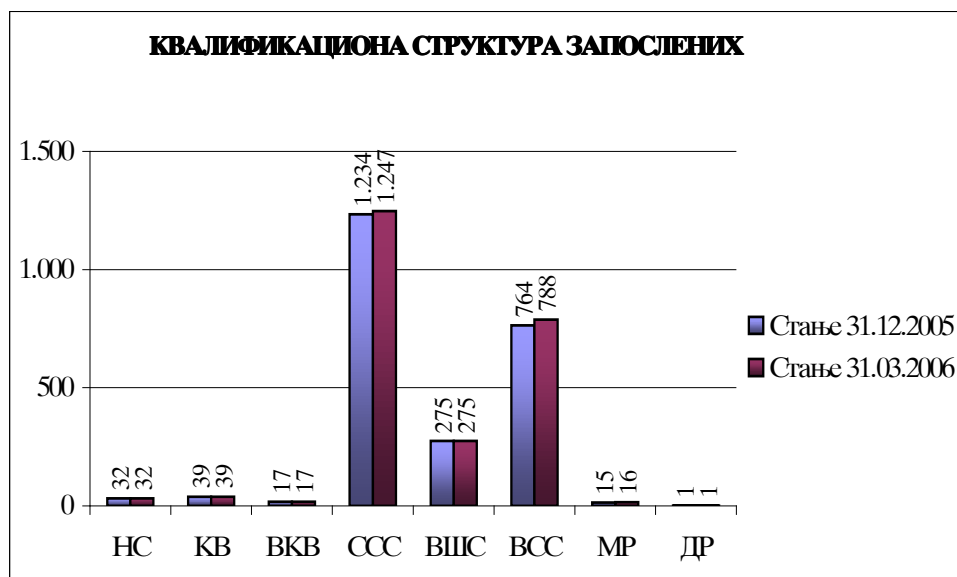
Највећи пораст од 7% биљеже магистри, али је њихово учешће у укупном броју испод 1%.

Висока стручна спрема повећана је за 3%, средња стручна спрема за 1%, док су остале стручне спреме на истом нивоу.

У првом кварталу 2006. године запослено је нових 38 радника, од којих се на високу стручну спрему односи 24 радника, средњу стручну спрему 13 радника и 1 на магистре наука.

Квалификациона структура се није битно промијенила. И даље је доминантно учешће од 52% средње стручне спреме, што је резултат отварања нових организационих дијелова, повећања обима пословања, прије свега у сегменту платног промета, те увођења нових производа (картичарство, електронско банкарство и др.).

Учешће високе стручне спреме је повећано за 1% и учествује са 33% у укупно запосленим радницима, што је позитиван тренд.



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

Актива по запосленом

(у 000 КМ)

| ДАТУМ | Број запослених | Актива | Актива по запосл. |
|------------|-----------------|-----------|-------------------|
| 31.12.2005 | 2.377 | 2.416.963 | 1.017 |
| 31.03.2006 | 2.415 | 2.529.801 | 1.048 |

Актива по запосленом износи 1.048 хиљада КМ и у односу на 31.12.2005. године порасла је за 3%.

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

Показатељи active по запосленом за појединачне банке крећу се од 392 хиљаде КМ до 2.465 хиљада КМ.

Значајан утицај на просјечни износ active по запосленом имају три банке и то једна банка са 2,5 милиона КМ, једна са 2,0 милиона КМ и једна са 1,1 милиона КМ active по запосленом. На ове три банке се односи 1,3 милијарди укупне active или 53% и 653 запослена или 27% од укупног броја запослених у банкарском сектору.

Шест банака са укупном активом од 1,2 милијарди има 73% укупно запослених, што је довело до испод просјечне active по запосленом која указује на превелик број запослених, лошу организацију, превелике оперативне трошкове, а самим тим и лошу продуктивност и ефикасност банке.

3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

Финансијско стање и стабилност пословања банака Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) контролише на лицу мјеста у самим банкама и анализом извјештаја које банке достављају.

Извјештаји су:

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

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

3.1. Биланс стања

Билансна сума банака у Републици Српској повећала се за 5% у односу на 31.12.2005. године.

Биланс стања

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2005 | | 31.03.2006 | | ИНДЕКС |
|---|------------------|------------|------------------|------------|------------|
| | Стање | Учешће | Стање | Учешће | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6=4/2 |
| АКТИВА (ИМОВИНА): | | | | | |
| 1. Новчана средства | 680.472 | 29 | 694.785 | 28 | 102 |
| 2. Вриједносни папири за трговање | 8.740 | 0 | 8.474 | 0 | 97 |
| 3. Пласмани другим банкама | 19.608 | 1 | 18.453 | 1 | 94 |
| 4. Нето кредити | 1.445.117 | 61 | 1.545.664 | 63 | 107 |
| 5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа | 30 | 0 | 64 | 0 | 213 |
| 6. Пословни простор и остала фиксна актива | 135.600 | 6 | 136.446 | 6 | 101 |
| 7. Остала актива | 63.871 | 3 | 59.525 | 2 | 93 |
| 8. СВЕГА АКТИВА: | 2.353.438 | 100 | 2.463.411 | 100 | 105 |
| 9. Укупно ванбиланс (10+11+12) | 430.558 | | 494.865 | | 115 |
| 10. Активни ванбиланс | 220.588 | | 287.087 | | 130 |
| 11. Класификована актива-губитак Е | 151.811 | | 152.276 | | 100 |
| 12. Комисиони послови (агентски) | 58.159 | | 55.502 | | 95 |
| 13. УКУПНО АКТИВА (8+9) | 2.783.996 | | 2.958.276 | | 106 |
| ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ): | | | | | |
| 14. Депозити | 1.910.815 | 81 | 1.959.452 | 79 | 103 |
| 15. Узете позајмице | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16. Обавезе по узетим кредитима | 108.811 | 5 | 111.608 | 5 | 103 |
| 17. Субординирани дугови | 6.547 | 0 | 6.515 | 0 | 100 |
| 18. Остале обавезе | 31.166 | 1 | 70.652 | 3 | 227 |
| 19. Потребне резерве за пот.губ. | 17.639 | 1 | 18.297 | 1 | 104 |
| 20. Капитал | 278.460 | 12 | 296.887 | 12 | 107 |
| 21. СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ) | 2.353.438 | 100 | 2.463.411 | 100 | 105 |
| 22. Укупно ванбиланс (22+23+24) | 430.558 | | 494.865 | | 115 |
| 23.. Активни ванбиланс | 220.588 | | 287.087 | | 130 |
| 24. Класификована актива-губитак Е | 151.811 | | 152.276 | | 100 |
| 25. Комисиони послови (агентски) | 58.159 | | 55.502 | | 95 |
| 26. УКУПНА ПАСИВА (21+22) | 2.783.996 | | 2.958.276 | | 106 |

Активна актива износи 2.463 милиона КМ и повећала се за 5% у односу на 31.12.2005. године, а ванбилансна актива је 495 милиона КМ и већа је за 15%.

У структури активе повећано је учешће нето кредита за 2% и чине 63% активне активе и имају стопу раста од 7%, а новчана средства су 28% са стопом раста од 2%. Све остале ставке у структури активе биљеже пад и износе 9% укупне активе.

У ванбилансној структури највећи пораст имамо на активном ванбилансу 30%, док је класификација aktive - губитак "Е" на истом нивоу, а комисиони кредити су пали за 5%.

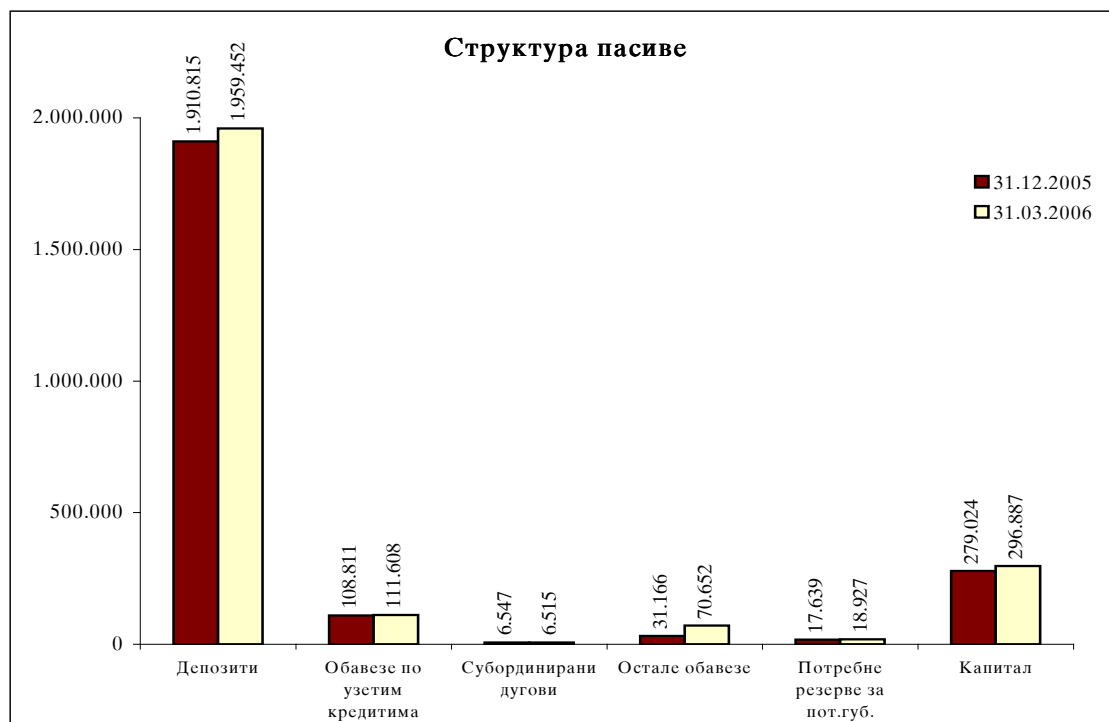
3.1.1. Пасива

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

Структура пасиве

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2005 | | 31.03.2006 | | ИНДЕКС |
|---|------------------|------------|------------------|------------|------------|
| | Стање | Учешће | Стање | Учешће | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6=4/2 |
| ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ): | | | | | |
| 1.Депозити | 1.910.815 | 81 | 1.959.452 | 79 | 103 |
| 2.Узете позајмице | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.Обавезе по узетим кредитима | 108.811 | 5 | 111.608 | 5 | 103 |
| 4. Субординирани дугови | 6.547 | 0 | 6.515 | 0 | 100 |
| 5.Остале обавезе | 31.166 | 1 | 70.652 | 3 | 227 |
| 6.Потребне резерве за пот.губ. | 17.639 | 1 | 18.297 | 1 | 104 |
| 7.Капитал | 278.460 | 12 | 296.887 | 12 | 107 |
| 8.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ) | 2.353.438 | 100 | 2.463.411 | 100 | 105 |



У првом кварталу 2006. године укупни извори средстава порасли су за 5%.

Основни извори средстава банака су депозити са учешћем 79% и стопом раста 3%. Узети кредити имају стопу раста 3% и задржали су учешће од 5%. У структури узетих кредита 42% се односи на домаће изворе (средства Фонда становања), а остало су задуживања у иностранству која имају благи тренд раста.

Највећи пораст у структури пасиве имају остале обавезе од 127%, углавном због уплате намјенских средстава за докапитализацију и разграничених камата на депозите код једне банке.

Потребне резерве за осталу активу и ванбиланс односе се на сва билансна потраживања осим кредита, те на активни ванбиланс и веће су за 4% у односу на крај прошле године.

Капитал је порастао за 7% и прати раст active.

3.1.1.1. Капитал и адекватност

Структуру капитала банкарског сектора дајемо у слиједећој табели:

Капитал

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2005 | 31.03.2006 | ИНДЕКС |
|---|----------------|----------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4=3/2 |
| 1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ | | | |
| 1.1 Акционарски капитал | 244.719 | 256.647 | 105 |
| 1.2 Законске резерве | 10.610 | 9.819 | 93 |
| 1.3 Остале резерве | 15.621 | 15.466 | 99 |
| 1.4 Нераспоређена добит | 2.027 | 16.711 | 824 |
| 1.а Укупно (1.1 до 1.4) | 274.477 | 300.143 | 109 |
| 1.5 Непокривени губици претходних година | 7.829 | 11.501 | 147 |
| 1.6 Губитак из текуће године | 7.744 | 662 | 9 |
| 1.7 Износ нематеријалне имовине | 10.378 | 11.255 | 108 |
| 1.б Укупно (1.5 до 1.7) | 25.951 | 23.418 | 90 |
| 1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (1а-1б) | 248.526 | 276.725 | 111 |
| 2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ | | | |
| 2.1 Износ општих резерви за А | 29.951 | 32.728 | 109 |
| 2.2 Текућа добит (ревидирана) | 19.116 | 0 | 0 |
| 2.3 Износ добити за - привремена обустава расподеле | 0 | 0 | 0 |
| 2.4 Износ субординисаних дугова највише 50% износа ос. кап. | 6.547 | 6.515 | 100 |
| 2.5 Износ ставки-об. трајног карактера без обавезе за враћање | 10.727 | 0 | 0 |
| 2.ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА (2.1 до 2.5) | 66.341 | 39.243 | 59 |
| 3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ | | | |
| 3.1 Улози бан. у капит. других прав. лица преко 5% Осн.кап.бан. | 0 | 0 | 0 |
| 3.ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ | 0 | 0 | 0 |
| 4.ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ | 314.867 | 315.968 | 100 |

Основни капитал износи 277 милиона КМ и порастао је за 11% у односу на крај претходне године.

На раст основног капитала највећи утицај имала је нераспоређена добит која је номинално већа за 14,6 милиона КМ или 724%. Раст акционарског капитала је 11,9 милиона КМ или 5%, што је резултат докапитализације код једне банке за 16 милиона КМ и смањења капитала код једне банке за 4,1 милиона КМ. Једна банка је извршила покриће губитака из претходних година.

Укупни износ ставки које умањују основни капитал мањи је за 10%.

Непокривени губици из претходних година износе 11,5 милиона КМ и већи су за 47% у односу на крај претходне године, а односе се на једну банку и у току је процес покрића на терет акционарског капитала.

Текући губитак је 662 хиљаде КМ, а односи се на двије банке и биљежи пад од 91%, док износ нематеријалне имовине има раст од 8%.

Допунски капитал је мањи за 41% због претварања обавеза трајног карактера без обавезе враћања у акционарски капитал. У структури допунског капитала учешће резерви за добру активу (категорија "А") је 83% са стопом раста од 9%. Преосталих 17% се односи на субординирани дуг који је на истом нивоу.

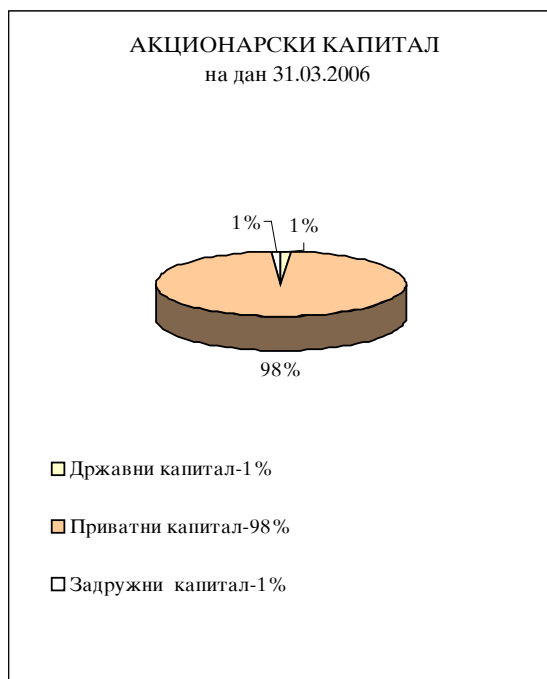
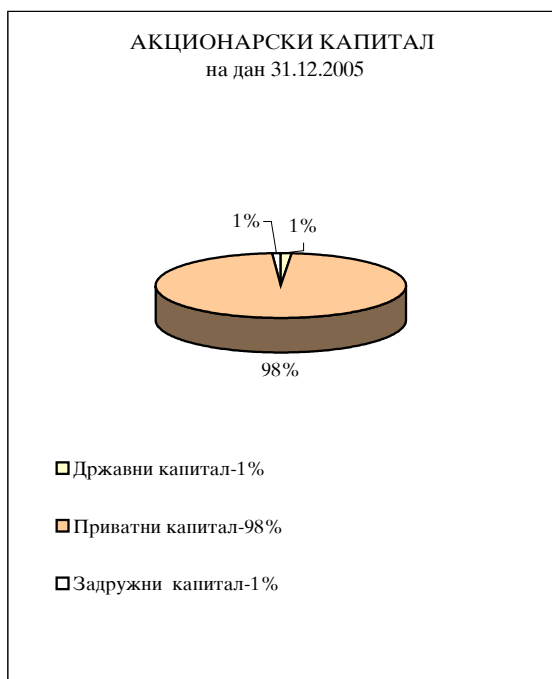
У првом кварталу 2006. године ниједна банка нема одбитне ставке капитала.

Нето капитал, као обрачунска категорија за адекватност капитала, износи 316 милиона КМ и на приближно истом је нивоу у односу на крај прошле године.

Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

| АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ | 31.12.2005 | | 31.03.2006 | | ИНДЕКС 2006/2005 |
|------------------------|----------------|-----------|----------------|------------|---------------------|
| | Износ | Учешће | Износ | Учешће | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Државни капитал | 2.985 | 1 | 2.985 | 1 | 100 |
| 2. Приватни капитал | 240.598 | 98 | 252.874 | 99 | 105 |
| 2.1. Страни капитал | 201.433 | 84 | 214.720 | 85 | 107 |
| 2.2. Домаћи капитал | 39.165 | 16 | 38.154 | 15 | 97 |
| 3. Задружни капитал | 1.136 | 0 | 788 | 0 | 69 |
| УКУПНО (1+2+3): | 244.719 | 99 | 256.647 | 100 | 105 |



У структури власништва акционарског капитала приватни капитал повећава учешће за 1% и учествује са 99%, државни капитал са 1%, док је задружни капитал пао испод 1%.

Приватни акционарски капитал се састоји од акционарског капитала страних улагача са учешћем од 85% и већи је за 7% у односу на 31.12.2005. године и акционарског капитала домаћих улагача са учешћем од 15% који је мањи за 3% у односу на крај прошле године. Повећање акционарског капитала страних улагача резултат је куповине акција и докапитализације банака од стране нових акционара.

На основу власништва у капиталу и броја акција са правом гласа у осам банака Републике Српске су већински приватни страни акционари и управљају са укупно 2,5 милијарди КМ активе или 98% од укупног банкарског сектора, а само у једној банци су већински домаћи приватни акционари.

Адекватност капитала

(у 000 КМ)

| | 31.12.2004 | 31.12.2005 | 31.03.2006 | Индекс | |
|-----------------------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=4/2 | 6=4/3 |
| Нето капитал | 229.801 | 314.867 | 315.968 | 138 | 101 |
| Укупна ризична актива | 1.192.925 | 1.663.732 | 1.786.618 | 150 | 107 |
| Адекватност капитала | 19% | 19% | 18% | 95 | 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 у односу на 31.12.2005. године.

Бржа стопа раста ризичне активе у односу на стопу раста капитала довела је до смањења адекватности капитала 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 | | 31.12.2005 | 31.03.2006 |
|-------------|-----------------------|------------|------------|
| 1. | Нето капитал | 283.570 | 315.968 |
| | Укупна актива | 1.937.978 | 2.384.842 |
| | % | 15 | 13 |
| 2. | Акционарски капитал | 225.836 | 256.647 |
| | Укупна актива | 1.937.978 | 2.384.842 |
| | % | 12 | 11 |
| 3. | Основни капитал | 230.869 | 276.725 |
| | Укупна ризична актива | 1.500.222 | 1.786.618 |
| | % | 15 | 15 |
| 4. | Укупни капитал | 284.654 | 315.968 |
| | Укупна ризична актива | 1.500.222 | 1.786.618 |
| | % | 19 | 18 |
| 5. | Нето кредити | 1.230.214 | 1.498.352 |
| | Укупни капитал | 284.654 | 315.968 |
| | % | 432 | 474 |

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања.

Коефицијенти капитала показују да капитал није у довољној мјери пратио раст активе и да је укупна капитализованост банака нешто неповољнија.

Нето капитал и акционарски капитал у односу на укупну активу биљеже пад, док се однос основног капитала и укупне ризичне активе задржао на истом нивоу. Однос укупног капитала и укупне ризичне активе има пад, а однос нето кредита и укупног капитала говори о знатно бржем расту нето кредита 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

Укупни депозити износе 1.959,4 милиона КМ са стопом раста од 3% у односу на 2005. годину.

Секторска структура депозита

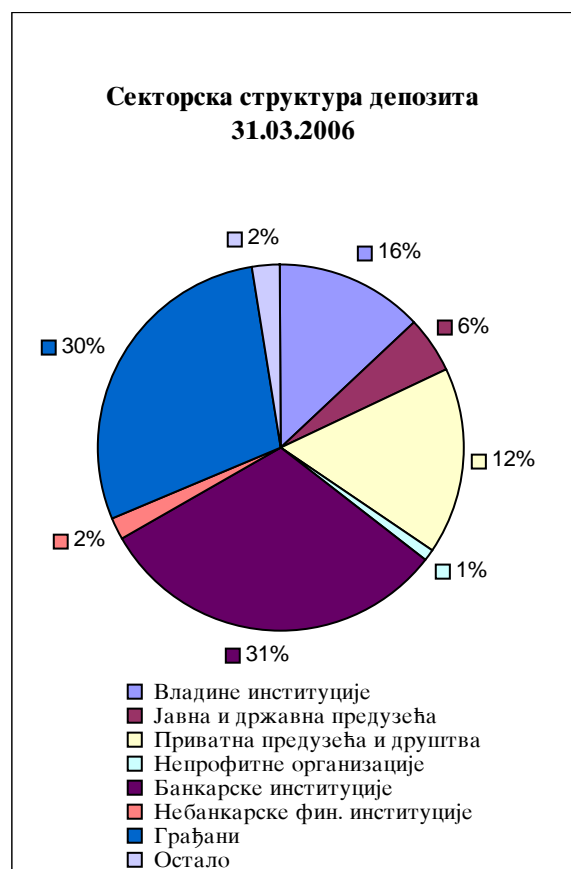
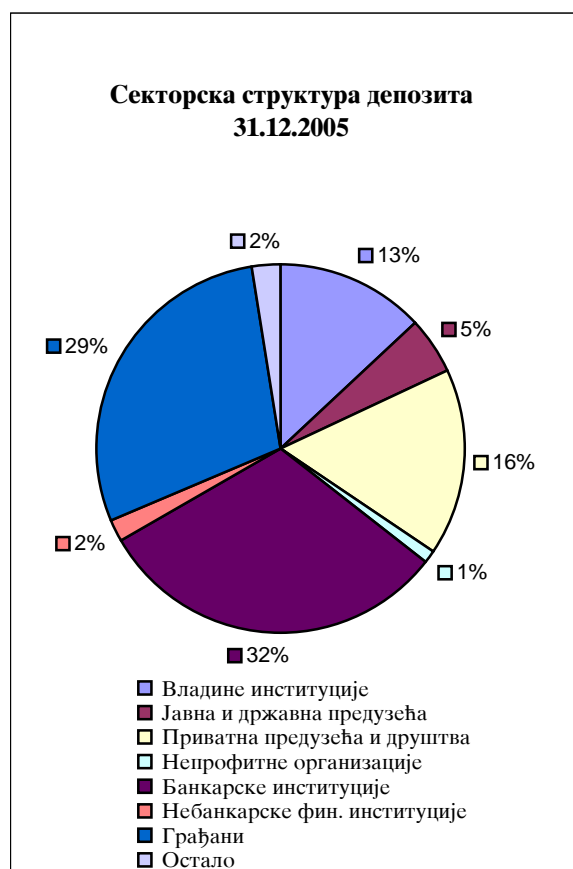
(у 000 КМ)

| ДЕПОЗИТИ | 31.12.2005 | | 31.03.2006 | | Индекс |
|------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|------------|
| | Износ | Учешће | Износ | Учешће | |
| Владине институције | 249.960 | 13 | 317.011 | 16 | 127 |
| Јавна и државна предузећа | 94.081 | 5 | 108.926 | 6 | 116 |
| Приватна предузећа и друштва | 312.670 | 16 | 235.723 | 12 | 75 |
| Непрофитне организације | 23.035 | 1 | 23.680 | 1 | 103 |
| Банкарске институције | 595.723 | 32 | 606.224 | 31 | 102 |
| Небанкарске фин. институције | 35.242 | 2 | 34.123 | 2 | 97 |
| Грађани | 553.826 | 29 | 592.473 | 30 | 107 |
| Остало | 46.278 | 2 | 41.292 | 2 | 89 |
| УКУПНО | 1.910.815 | 100 | 1.959.452 | 100 | 103 |

У структури депозита највеће учешће имају депозити банкарских институција са 31% и стопом раста 2% у односу на крај претходне године и депозити становништва са 30% и стопом раста од 7%.

Депозити владиних институција повећали су учешће у првом кварталу за 3 постотна поена и чине 16% укупних депозита са највећм стопом раста од 27%, док је укупно учешће депозита приватних предузећа и друштва смањено за 4 постотна поена и чини 12% са стопом пада 25%. На депозите јавних и државних предузеће се односи 6% од укупних депозита са стопом раста од 16%.

Стални раст депозита становништва указује на враћање повјерења становништва у банкарски сектор, док раст депозита владиних институција указује на повећање издвајања средстава из сектора привреде и других за обавезе према држави и већу финансијску дисциплину.



Учешће депозита привреде, владиних институција и јавних и државних предузећа у укупним депозитима је 32%, што је резултат доста спорог развоја привредних активности, а самим тим и проблем квалитетног пласирања прикупљених депозита.

Структура депозита по валути

| ДЕПОЗИТИ | 31.12.2005 | | 31.03.2006 | | ИНДЕКС |
|-----------------------------|----------------|------------|----------------|------------|------------|
| | Износ | Учешће | Износ | Учешће | |
| Депозит у КМ | 873,5 | 46 | 881,1 | 45 | 101 |
| Депозит у иностраној валути | 1.037,3 | 54 | 1.078,3 | 55 | 104 |
| УКУПНО | 1.910,8 | 100 | 1.959,4 | 100 | 103 |

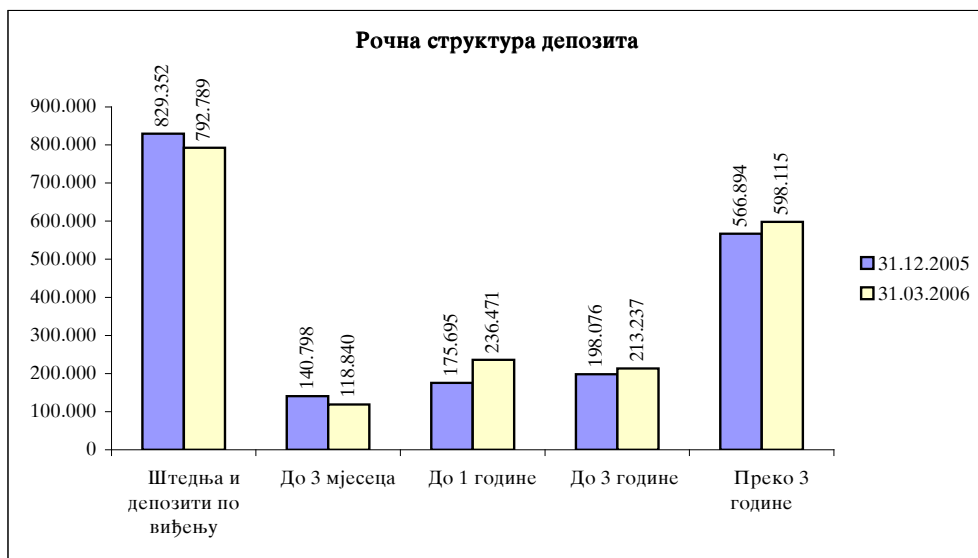
(у мил. КМ)

Из валутне структуре депозита се види да није дошло до значајније промјене. Депозити у иностраној валути чине 55% укупних депозита и брже су расли од депозита у домаћој валути. На ове депозите велик утицај имају депозити банака мајки.

Рочна структура депозита

| ДЕПОЗИТИ | 31.12.2005 | | 31.03.2006 | | ИНДЕКС |
|------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|------------|
| | Износ | Учешће | Износ | Учешће | |
| Штедња и депозити по виђењу | 829.352 | 44 | 792.789 | 41 | 96 |
| До 3 мјесеца | 140.798 | 7 | 118.840 | 6 | 84 |
| До 1 године | 175.695 | 9 | 236.471 | 12 | 135 |
| 1. Укупно краткорочни | 1.145.845 | 60 | 1.148.100 | 59 | 100 |
| До 3 године | 198.076 | 10 | 213.237 | 11 | 108 |
| Преко 3 године | 566.894 | 30 | 598.115 | 31 | 106 |
| 2. Укупно дугорочни | 764.970 | 40 | 811.352 | 41 | 106 |
| УКУПНО (1+2) | 1.910.815 | 100 | 1.959.452 | 100 | 103 |

(у 000 КМ)



Рочна структура депозита показује да краткорочни депозити, односно депозити по виђењу и орочени депозити с роком орочавања до једне године чине 59% укупних депозита и на истом су нивоу у односу на 31.12.2005. године. У структури ових депозита раст биљеже орочени депозити до једне године, а остали депозити имају пад.

Дугорочни депозити чине 41% укупних депозита и порасли су за 6%.

Значајан утицај на повећање дугорочних депозита, поред депозита банака мајки, имају све повољнији услови за орочавање депозита, посебно грађана на дуже рокове, повољнији услови дугорочних кредита на бази депозита, као 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 враћање повјерења у банкарски система, али и законска обавеза усмјеравања личних примања на банке.

Штедња и кредити становништву

(у 000 КМ)

| Р/б | ОПИС ПЕРИОД | 31.12.2005 | 31.03.2006 | ИНДЕКС |
|-----------|--------------------------|-------------|-------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=4/3 |
| 1. | Кредити грађана | 651.403 | 695.796 | 107 |
| 2. | Штедња грађана | 396.441 | 436.873 | 110 |
| 3. | Кредити/Штедња | 164% | 159% | |
| 4. | Текући рачуни грађана | 113.599 | 127.637 | 112 |
| 5. | Укупни депозити (2+4) | 510.040 | 564.510 | 111 |
| 6. | Кредити/ Укупни депозити | 125% | 123% | |

Тренд раста штедње грађана настављен је и у 2006. години. Са 31.03.2006. године стопа раста штедње у односу на 31.12.2005. године је 10%, а кредита грађанима 7%. Бржи раст штедње види се и из односа кредита и штедње који је смањен за 5 процентних поена у односу на 31.12.2005. године, што значи да се већи дио кредита грађанима покрива овим изворима. Кредити грађанима покривени су са 63% штедњом грађана, а 37% је покривено другим изворима.

Ако укључимо текуће рачуне грађана (депозити по виђењу) у штедњу становништва онда је износ штедње грађана 564,5 милиона КМ и проценат покривености кредита штедњом је 81%.

Текући рачуни грађана биљеже стопу раста од 12% у односу на крај 2005. године.

Депозити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ

(у 000 КМ)

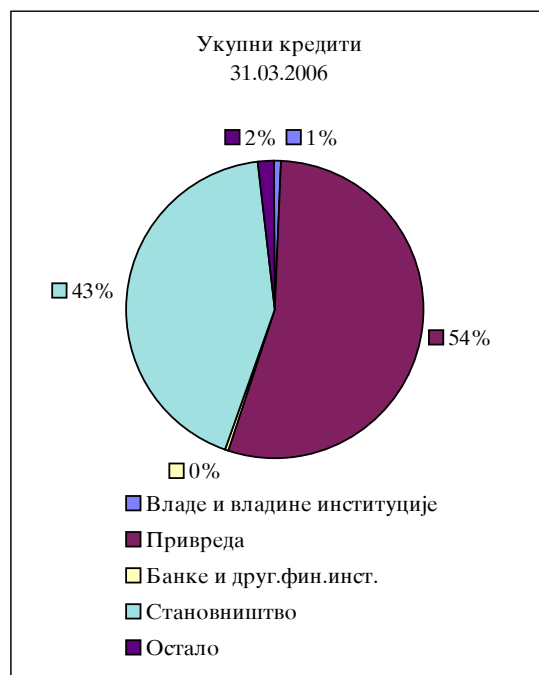
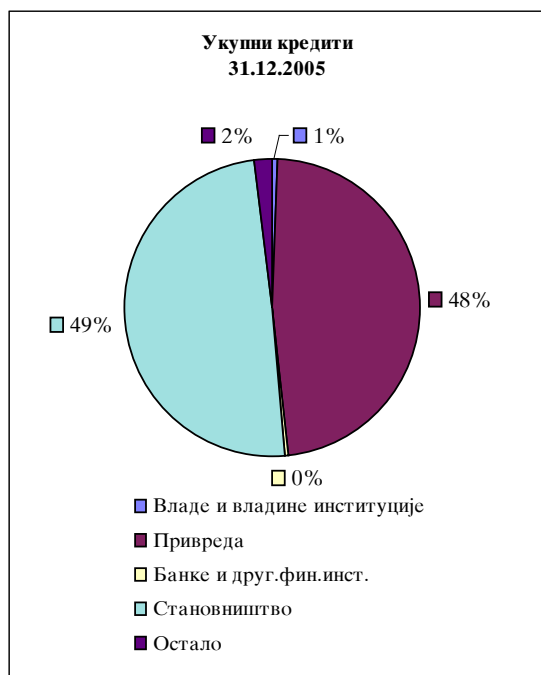
| Р/б | ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2005 | Учешће | 31.03.2006 | Учешће | Индекс |
|-----------|-----------------------------|----------------|------------|----------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7=5/3 |
| 1. | Краткорочни депозити | | | | | |
| а. | Влада и владине институције | 1.742 | 1 | 1.585 | 1 | 91 |
| б. | Привреда | 60.118 | 30 | 51.710 | 25 | 86 |
| в. | Банке и друге фин. инст. | 20 | 0 | 290 | 0 | 1.450 |
| г. | Становништво | 85.953 | 42 | 90.170 | 43 | 105 |
| д. | Остало | 1.942 | 1 | 1.549 | 1 | 80 |
| | УКУПНО (1) | 149.775 | 74 | 145.304 | 70 | 97 |
| 2. | Дугорочни депозити | | | | | |
| а. | Влада и владине институције | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| б. | Привреда | 3.499 | 2 | 5.473 | 3 | 156 |
| в. | Банке и друге фин. инст. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| г. | Становништво | 49.510 | 24 | 57.443 | 27 | 116 |
| д. | Остало | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | УКУПНО (2) | 53.009 | 26 | 62.916 | 30 | 119 |
| | СВЕУКУПНО (1.+2.) | 202.784 | 100 | 208.220 | 100 | 103 |

Укупан износ депозита које су прикупиле филијале и пословне јединице банака са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине је 208 милиона КМ и већи је за 3% у односу на крај године. Ови депозити нису укључени у укупне депозите банака у Републици Српској, јер су укључени у депозите матичних банака у Федерацији БиХ, али су у укупне депозите укључени депозити пословних јединица банака Републике Српске које послују у Федерацији БиХ.

Укупно прикупљени депозити банкарског сектора Републике Српске и пословних јединица банака из Федерације БиХ приказани су у слиједећој табели:

(у 000 КМ)

| ОПИС | 31.12.2005 | | | | | | 31.03.2006 | | | | | | Индекс |
|--------------------------------|------------------|------------|------------------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|-----------------------------|------------|------------------|------------|------------|
| | Банке РС | % | Филијале и јед. бан. из ФБиХ | % | Укупно | % | Банке РС | % | Филијале и јед. бан. из БиХ | % | Укупно | % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14=12/6 |
| 1. Краткорочни депозити | | | | | | | | | | | | | |
| а) Влада и владине инст. | 212.743 | 11 | 1.742 | 1 | 214.485 | 10 | 278.663 | 14 | 1.585 | 1 | 280.248 | 13 | 131 |
| б) Привреда | 378.676 | 20 | 60.118 | 30 | 438.794 | 21 | 303.445 | 16 | 51.710 | 25 | 355.155 | 17 | 81 |
| в) Банке и др. фин.инст. | 108.081 | 6 | 20 | 0 | 108.101 | 5 | 83.205 | 4 | 290 | 0 | 83.495 | 4 | 77 |
| г) Грађани | 397.258 | 21 | 85.953 | 42 | 483.211 | 23 | 421.014 | 22 | 90.170 | 43 | 511.184 | 23 | 106 |
| д) Остало | 49.087 | 2 | 1.942 | 1 | 51.029 | 2 | 61.773 | 3 | 1.549 | 1 | 63.322 | 3 | 124 |
| Укупно кратк. депозити | 1.145.845 | 60 | 149.775 | 74 | 1.295.620 | 61 | 1.148.100 | 59 | 145.304 | 70 | 1.293.404 | 59 | 100 |
| 2. Дугорочни депозити | | | | | | | | | | | | | |
| а) Влада и владине инст. | 38.626 | 2 | 0 | 0 | 38.626 | 2 | 38.348 | 2 | 0 | 0 | 38.348 | 2 | 99 |
| б) Привреда | 34.374 | 2 | 3.499 | 2 | 37.873 | 2 | 34.823 | 2 | 5.473 | 2 | 40.296 | 2 | 106 |
| в) Банке и др. фин.инст. | 527.083 | 28 | 0 | 0 | 527.083 | 25 | 558.727 | 29 | 0 | 0 | 558.727 | 26 | 106 |
| г) Грађани | 156.568 | 8 | 49.510 | 24 | 206.078 | 10 | 171.459 | 8 | 57.443 | 28 | 228.902 | 10 | 111 |
| д) Остало | 8.319 | 0 | 0 | 0 | 8.319 | 0 | 7.995 | 0 | 0 | 0 | 7.995 | 0 | 96 |
| Укупно дугор. депозити | 764.970 | 40 | 53.009 | 26 | 817.979 | 39 | 811.352 | 41 | 62.916 | 30 | 874.268 | 40 | 107 |
| УКУПНО 1+2 | 1.910.815 | 100 | 202.784 | 100 | 2.113.599 | 100 | 1.959.452 | 100 | 208.220 | 100 | 2.167.672 | 100 | 103 |



Укупни депозити банака Републике Српске и пословних јединица банака из Федерације БиХ које послују на подручју Републике Српске су 2.168 милиона КМ, од чега се 1.293 милиона КМ односи на краткорочне депозите или 59% и 874 милиона КМ или 40% на дугорочне депозите. Депозити пословних јединица банака из Федерације БиХ чине 9,6% укупних депозита у Републици Српској са блажим трендом опадања.

3.1.1.3. Ликвидност банака

Управљање ризиком ликвидности је веома сложен и важан сегмент пословања сваке поједине банке и укупно банкарског система.

Од квалитета управљања овим ризиком и способности одржавања ликвидне позиције банке и система у цјелини зависи стабилност пословања, а самим тим и изградња и враћање повјерења у банкарски систем.

Најзначајнији извор финансирања пословања банака су депозити који чине 79% укупне пасиве, док је учешће узетих кредита 5% и субординирани дуг као дугорочни квалитетни извор има учешће испод 1%.

Према рочној структури депозита 59% су краткорочни депозити, а 41% се односи на дугорочне депозите. Код појединих банака ова структура је знатно неповољнија, јер на укупни ниво дугорочних депозита велики утицај имају дугорочни депозити код једне банке. Код рочне структуре кредита стање је обрнуто, односно дугорочни кредити чине 73% укупних кредита, а краткорочни 27%. На рочну структуру кредита такође је велики утицај имала једна банка код које дугорочни кредити чине 90% укупних кредита.

Ако имамо у виду да је рочна структура извора основна база за рочну структуру пласмана и да су банке обавезне одржавати усклађеност финансијске активе и пасиве у прописаним односима, то се планирање извора и укупне ликвидне позиције сваке банке мора ускладити са планираном кредитном политиком. Свако нарушавање рочне усклађености извора и пласмана може довести до проблема одржавања ликвидности и финансијског стања банке, па и опстанка банке.

Ликвидност банака и банкарског сектора укупно је задовољавајућа и банке одржавају висок ниво новчаних средстава која чине 28% укупне активе, а код појединих банака су и преко 30% укупне активе.

Све банке континуирано испуњавају задане минималне услове одржавања позиција ликвидности, односно држања одређеног дневног и декадног износа новчаних средстава у односу на изворе и то у знатно већем износу од прописаног.

Такође су све банке испуњавале обавезу одржавања минималне обавезне резерве код Централне банке БиХ.

Преглед коефицијената ликвидности дајемо у следећој табели:

| ОПИС/ПЕРИОД | | (у 000 КМ) | |
|-------------|--|------------|------------|
| | | 31.12.2005 | 31.03.2006 |
| 1. | Краткорочна актива/ | 894.938 | 1.079.104 |
| | Краткорочна пасива | 975.364 | 1.160.734 |
| | % | 92 | 93 |
| 2. | Краткорочна актива/ | 894.938 | 1.079.104 |
| | Укупна актива | 1.937.978 | 2.384.842 |
| | % | 46 | 45 |
| 3. | Краткорочна пасива/ | 975.364 | 1.160.734 |
| | Укупна актива | 1.937.978 | 2.384.842 |
| | % | 50 | 49 |
| 4. | Нето краткорочна пасива/ | 80.426 | 81.630 |
| | Укупна актива | 1.937.978 | 2.384.842 |
| | % | 4 | 3 |
| 5. | Нето кредити/ | 1.252.593 | 1.545.664 |
| | Депозити | 1.563.863 | 1.926.975 |
| | % | 80 | 80 |
| 6. | Нето кредити и преузете фин. обавезе акредитиви/ | 1.259.044 | 1.548.909 |
| | Укупна актива | 1.937.978 | 2.384.842 |
| | % | 65 | 65 |

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања.

Пораст коефицијената краткорочне активе и пасиве упозорава на бржи раст краткорочних кредита од краткорочних извора и погоршање рочне усклађености финансијске активе и пасиве.

Краткорочна актива је смањила своје учешће у укупној активи, што значи да су повећана потраживања с роком преко једне године.

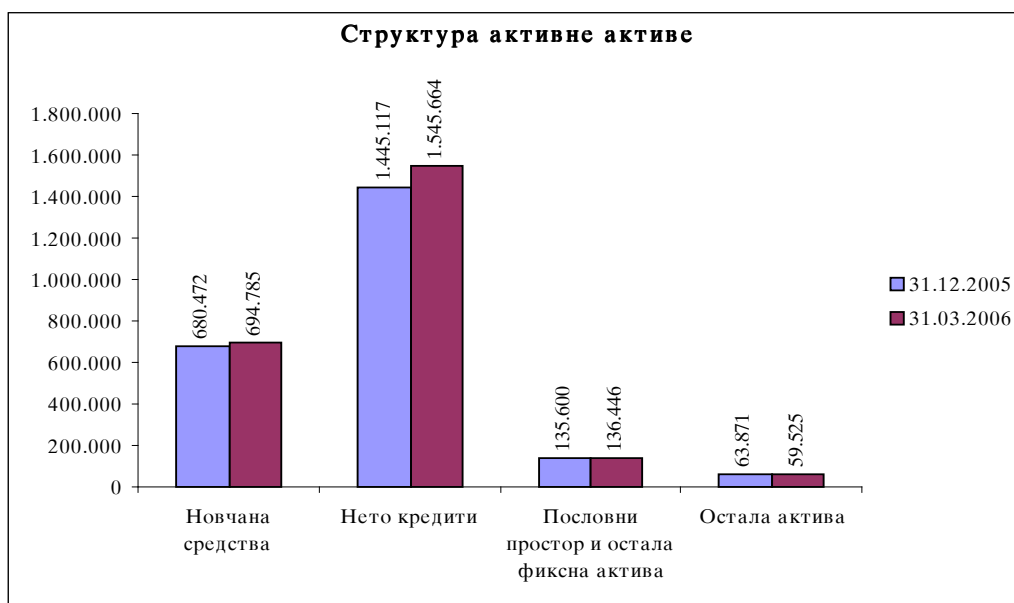
Однос нето кредита и депозита је на истом нивоу и на граници је задовољавајућег из чега произлази да раст кредитног портфолиа није у довољној мјери праћен растом депозитне основе.

3.1.2. Актива

Структура активне активе

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2005 | | 31.03.2006 | | ИНДЕКС |
|---|------------------|------------|------------------|------------|------------|
| | Стање | Учешће | Стање | Учешће | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6=4/2 |
| АКТИВА (ИМОВИНА): | | | | | |
| 1. Новчана средства | 680.472 | 29 | 694.785 | 28 | 102 |
| 2. Вриједносни папири за трговање | 8.740 | 0 | 8.474 | 0 | 97 |
| 3. Пласмани другим банкама | 19.608 | 1 | 18.453 | 1 | 94 |
| 4. Нето кредити | 1.445.117 | 61 | 1.545.664 | 63 | 107 |
| 5. Вријед. папири који се држе до доспијећа | 30 | 0 | 64 | 0 | 213 |
| 6. Пословни простор и остала фиксна актива | 135.600 | 6 | 136.446 | 6 | 101 |
| 7. Остала актива | 63.871 | 3 | 59.525 | 2 | 93 |
| 8. СВЕГА АКТИВА: | 2.353.438 | 100 | 2.463.411 | 100 | 105 |



Укупна активна актива износи 2.463 милиона КМ и већа је за 5% у односу на 31.12.2005. године. У билансној активи новчана средства чине 28% и порасла су за 2%, нето кредити 63% и порасли су за 7%, пословни простор 6% и порастао је за 1%, пласмани другим банкама 1% и пали су за 6% и остала актива 2% и већа је за 7%.

Структура активе се није битније промијенила. Повећано је учешће нето кредита за два процента уз истовремено смањење учешћа новчаних средстава и остале активе за један проценат, док је учешће пословног простора и остале фиксне активе остало исто.

Структура ванбилансне активе

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2005 | | 31.03.2006 | | Индекс |
|--|----------------|------------|----------------|------------|------------|
| | Стање | Учешће | Стање | Учешће | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6=4/2 |
| 1. Активни ванбиланс | 220.588 | 100 | 287.087 | 100 | 130 |
| - Неопозиве обавезе за давање кредита | 53.989 | 24 | 93.328 | 32 | 173 |
| - Неопозиви док. акредитиви | 5.409 | 2 | 2.708 | 1 | 50 |
| - Остали акредитиви за плаћ. у ино. | 1.744 | 1 | 537 | 0 | 31 |
| - Издате гаранције | 155.717 | 71 | 185.702 | 65 | 119 |
| - Издате мјенице и дати авали | 372 | 0 | 285 | 0 | 77 |
| - Ностро фин.активн. -процес наплате | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Текући уговори за трансак. с девизама | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Остале ставке ванбиланса | 3.357 | 2 | 4.527 | 2 | 135 |
| 2. Класификована актива-губитак Е | 151.811 | | 152.276 | | 100 |
| 3. Комисиони послови | 58.159 | | 55.502 | | 95 |
| 4. УКУПНО | 430.558 | | 494.865 | | 115 |

Од укупних ванбилансних потраживања на потраживања која носе ризик или активни ванбиланс односи се 58%, класификовану активу - губитак "Е" 31% и комисионе послове 11%.

Ванбилансна актива износи 495 милиона КМ и повећала се за 15%.

У структури активног ванбиланса највеће учешће је издатих гаранција и неопозивих обавеза за давање кредита. Највећи пораст имамо на гаранцијама 19% које су у апсолутном износу 186 милиона КМ.

Губитак "Е" категорије је на истом нивоу. Износ нових отписа у текућој години је 5,9 милиона КМ, колико износи и наплата ових потраживања. Већи дио ових потраживања је утужен тако да на процес наплате велики утицај имају дуготрајни судски процеси.

Комисиони послови су 55 милиона КМ и биљеже пад од 5% у односу на крај прошле године и чине 11% укупног ванбиланса. Ове послове обавља седам банака, од којих се на једну банку односи 55% или 30 милиона КМ, а на осталих шест банака 25 милиона КМ или 45%.

3.1.2.1. Новчана средства

Укупна новчана средства су 694,8 милиона КМ са стопом раста од 2% у односу на 2005. годину. Структура новчаних средстава је слиједећа:

Структура новчаних средстава

(у 000 КМ)

| ОПИС | 31.12.2005 | | 31.03.2006 | | Индекс |
|--|----------------|------------|----------------|------------|------------|
| | Укупно | Учешће | Укупно | Учешће | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6=4/2 |
| КМ | | | | | |
| Готов новац | 44.980 | 7 | 43.885 | 6 | 98 |
| Жиро рачун | 380.569 | 56 | 414.441 | 60 | 109 |
| Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х | 2.175 | 0 | 2.194 | 0 | 101 |
| 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: | 427.724 | 63 | 460.520 | 66 | 108 |
| ДЕВИЗЕ | | | | | 0 |
| Готов новац | 44.115 | 6 | 45.779 | 7 | 104 |
| Жиро рачун | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х | 12 | 0 | 53 | 0 | 442 |
| Рачуни депозита код депоз. инст. иностр. | 205.757 | 30 | 187.862 | 27 | 91 |
| Новчана средства у процесу наплате | 2.864 | 1 | 571 | 0 | 20 |
| Неисплаћени дугови | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| УКУПНО: | 252.748 | 37 | 234.265 | 34 | 93 |
| СВЕУКУПНО: | 680.472 | 100 | 694.785 | 100 | 102 |

У првом кварталу 2006. године дошло је до пораста учешћа новчаних средстава у КМ са 63% на 66% и са стопом раста од 8%. На рачуну резерви код Централне банке БиХ се налази 414 милиона КМ или 60% укупних новчаних средстава, што је за 9% више него са 31.12.2005. године.

Новчана средства у иностранству чине 34% укупних новчаних средстава и имају стопу пада од 7% у односу на крај године.

На рачуну депозита код депозитних институција у иностранству се налази 188 милиона КМ или 9% мање према стању са 31.12.2005. године.

Од укупних новчаних средстава 616 милиона КМ или 89% су каматносно рачуни депозита са стопом раста од 7%, а 79 милиона КМ или 11% су некаматносно рачуни депозита, односно дио новчаних средстава на које банке немају приход и мањи су за 7%.

Висок ниво укупних новчаних средстава који се константно задржава у структури биланса банака је условљен потребом држања ликвидних средстава због обављања функције платног промета, велике мреже банака, као и непостојања међубанкарског тржишта и тржишта вриједносних папира гдје би банке у краћем року могле обезбиједити ликвидна средства.

3.1.2.2. Кредити

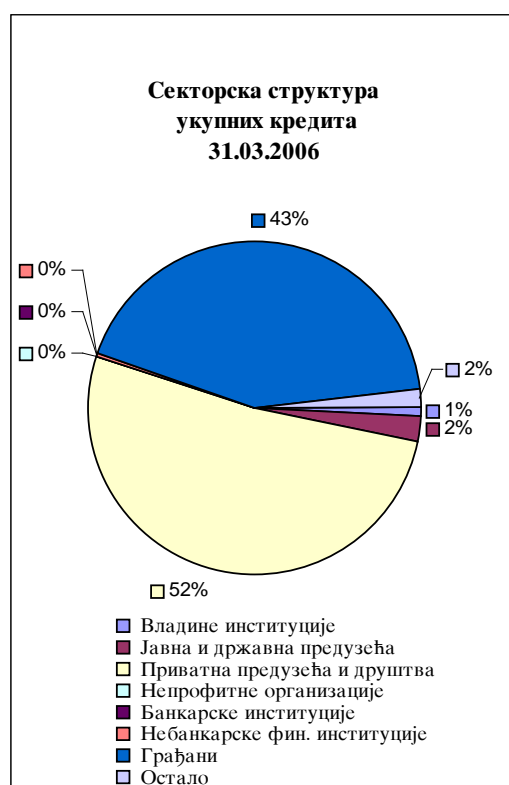
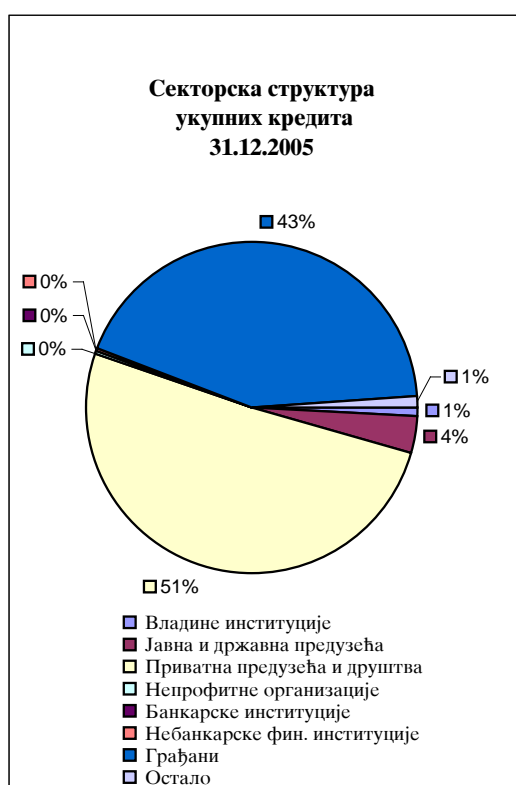
Укупни кредити које су пласирале банке Републике Српске износе 1.612 милиона КМ и већи су за 7% него у 2005. години.

Кредити су пласирани слиједећим секторима:

Секторска структура укупних кредита

(у 000 КМ)

| Р/б | ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2005 | Учешће | 31.03.2006 | Учешће | Индекс |
|-----|-------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7=5/3 |
| 1. | Влада и владине институције | 12.777 | 1 | 13.152 | 1 | 103 |
| 2. | Јавна и државна предузећа | 54.019 | 4 | 38.443 | 2 | 71 |
| 3. | Приватна предузећа и друштва | 768.557 | 51 | 833.018 | 52 | 108 |
| 4. | Непрофитне организације | 1.829 | 0 | 905 | 0 | 49 |
| 5. | Банке и банкарске институције | 1.451 | 0 | 1.089 | 0 | 75 |
| 6. | Небанкарске фин. институције | 1.718 | 0 | 3.676 | 0 | 214 |
| 7. | Грађани | 651.403 | 43 | 695.796 | 43 | 107 |
| 8. | Остало | 16.888 | 1 | 25.975 | 2 | 154 |
| 9. | УКУПНО | 1.508.642 | 100 | 1.612.054 | 100 | 107 |



Секторска структура приказује укупне бруто кредите, тј. кредите који нису умањени за припадајуће резерве за кредитне и друге губитке које су банке обавезне да издвајају у зависности од ризичности пласмана.

Према секторској структури кредита, учешће кредита приватним предузећима и друштвима у укупним кредитима је 52%, кредита грађанима је 43%, кредита јавним и државним предузећима је 2%, влада и владиних институције 1% и остало 2%.

Кредити приватним предузећима порасли су за 8%, кредити становништву за 7%, Влади и владиним институцијама 3%, а кредити дати јавним и државним предузећима, непрофитним организацијама и банкама и банкарским институцијама имају пад у односу на 31.12.2005. године.

Нето кредити

(у 000 КМ)

| Р/б | ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2005 | 31.03.2006 | ИНДЕКС |
|-----------|---|------------------|------------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=4/3 |
| 1. | Кредити, потраж. по посл. лиз. и досп. пот. | 1.508.642 | 1.612.054 | 107 |
| 2. | Резерве за пот. кред. губитке | 63.525 | 66.390 | 105 |
| 3. | Нето кредити (1.-2.) | 1.445.117 | 1.545.664 | 107 |

Кредити на нето основи су порасли за 7% у односу на 31.12.2005. године, што је једнако 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 зависности од тога колико су биле реалне у оцјени ризичности датих кредита.

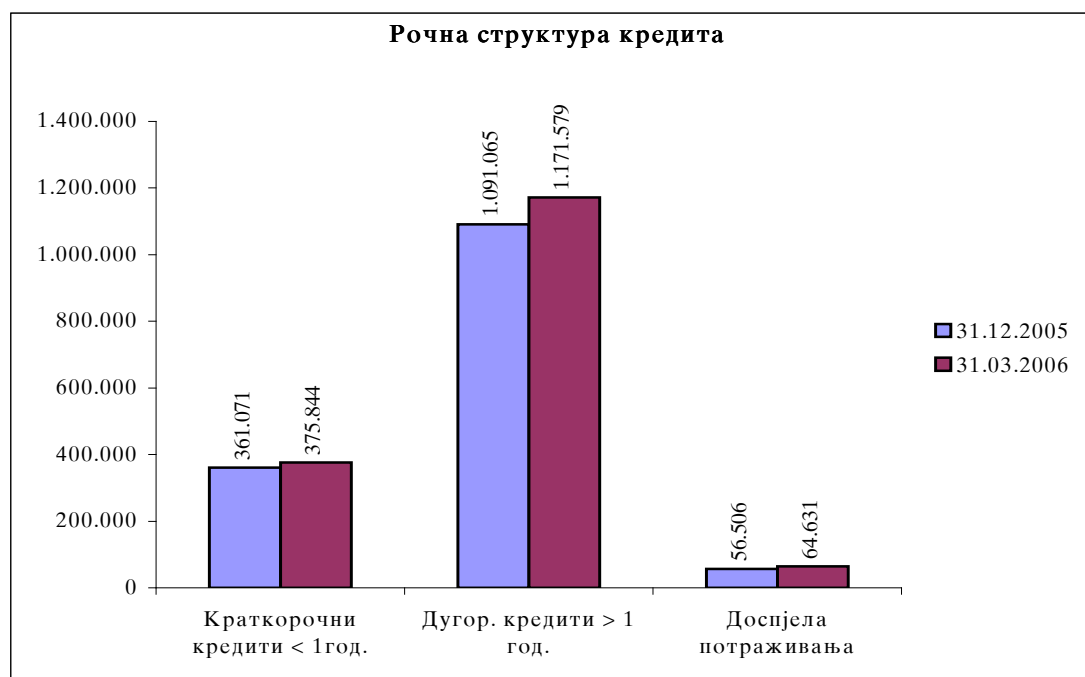
Велики проблем за реалну процјену ризика пласмана је непоштовање кредитне историје и недостатак квалитетних база података како за правна лица, тако и становништво.

У односу на прошлу годину рочна структура је следећа:

Рочна структура кредита

(у 000 КМ)

| Р/б | ОПИС | Краткорочни кредити < 1 год. | | Инд-екс | Дугор. кредити > 1 год. | | Инд-екс | Доспјела потраживања | | Инд-екс | Укупно | | Инд-екс |
|-----------|-------------------------------|------------------------------|----------------|------------|-------------------------|------------------|------------|----------------------|---------------|------------|------------------|------------------|------------|
| | | 31.12.2005 | 31.03.2006 | | 31.12.2005 | 31.03.2006 | | 31.12.2005 | 31.03.2006 | | 31.12.2005 | 31.03.2006 | |
| 1. | Влада и владине институције | 1.084 | 1.090 | 101 | 11.674 | 12.014 | 103 | 19 | 48 | 253 | 12.777 | 13.152 | 103 |
| 2. | Јавна и држ. предузећа | 4.426 | 5.121 | 116 | 38.139 | 31.326 | 82 | 11.454 | 1.996 | 17 | 54.019 | 38.443 | 71 |
| 3. | Прив.предуз. и друштва | 267.899 | 274.999 | 103 | 464.694 | 508.095 | 109 | 35.964 | 49.924 | 139 | 768.557 | 833.018 | 108 |
| 4. | Непрофит.организације | 1.736 | 337 | 19 | 93 | 568 | 611 | 0 | 0 | 0 | 1.829 | 905 | 49 |
| 5. | Банке и банкарске институције | 387 | 127 | 33 | 793 | 697 | 88 | 271 | 265 | 98 | 1.451 | 1.089 | 75 |
| 6. | Небанкар.фин.инстит. | 611 | 2.310 | 378 | 1.107 | 1.354 | 122 | 0 | 12 | 0 | 1.718 | 3.676 | 214 |
| 7. | Грађани | 77.308 | 79.773 | 103 | 565.891 | 606.052 | 107 | 8.204 | 9.971 | 122 | 651.403 | 695.796 | 107 |
| 8. | Остало | 7.620 | 12.087 | 159 | 8.674 | 11.473 | 132 | 594 | 2.415 | 407 | 16.888 | 25.975 | 154 |
| 9. | УКУПНО | 361.071 | 375.844 | 104 | 1.091.065 | 1.171.579 | 107 | 56.506 | 64.631 | 114 | 1.508.642 | 1.612.054 | 107 |



Краткорочни кредити до 1 године износе 376 милиона КМ и порасли су за 4%, дугорочни кредити износе 1.172 милиона КМ и порасли су за 7%.

У структури краткорочних кредита највеће је учешће кредита датих приватним предузећима и порасли су за 3%, а исту стопу раста имају и краткорочни кредити грађанима.

У структури дугорочних кредита највеће је учешће кредита датих грађанима и порасли су за 52% и приватним предузећима који су порасли за 80%.

Доспјела потраживања су се повећала за 14% у односу на 31.12.2005. године, а у структури највеће учешће имају доспјела потраживања по кредитима датим приватним предузећима са стопом раста од 39%. Доспјела потраживања кредита датих грађанима порасла су за 22% и износе 9,9 милиона КМ или 1,4% од укупних кредита грађанима, што указује да банке морају квалитетније пратити кредитирање становнишва и посебну пажњу посветити редовном сервисирању кредита. У поређењу са издвојеним укупним резервама за потенцијалне кредитне и друге губитке које су порасле за 5%, долазимо до закључка да све банке не издвајају адекватне резерве и немају квалитетну процјену ризика.

Из односа укупних дугорочних извора и дугорочних кредита произилази да се 23% дугорочних кредита финансира из краткорочних извора средстава.

Из тога се закључује да банке у наредном периоду морају интензивније радити на повећању дугорочних извора средстава, јер даље повећање несклада може довести до проблема са усклађености финансијске активе и пасиве и проблема са ликвидности.

Кредити пословних јединица банака из Федерације БиХ

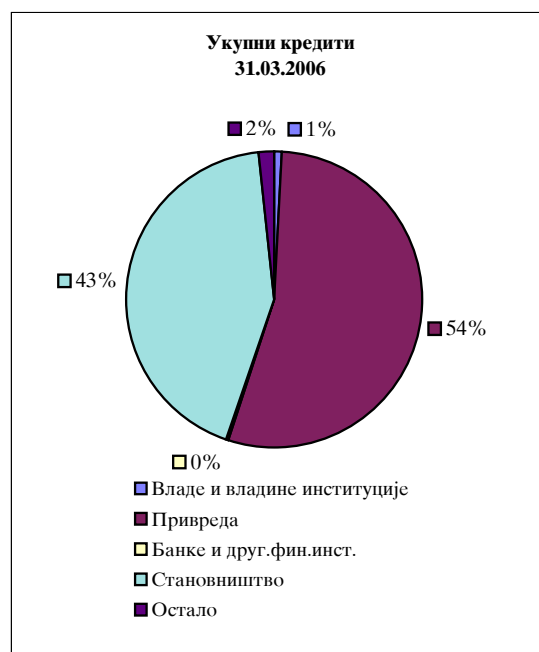
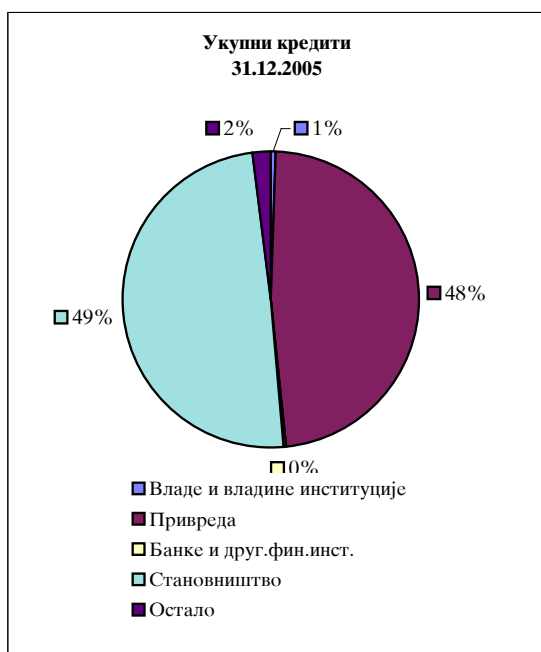
(у 000 КМ)

| Р/б | ОПИС ПЕРИОД | 31.12.2005 | Учешће | 31.03.2006 | Учешће | Индекс |
|-----------|-----------------------------|----------------|------------|----------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7=5/3 |
| 1. | Краткорочни кредити | | | | | |
| а. | Влада и владине институције | 60 | 0 | 45 | 0 | 75 |
| б. | Привреда | 23.762 | 7 | 17.829 | 5 | 75 |
| в. | Банке и друге фин. инст. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| г. | Становништво | 12.581 | 4 | 13.975 | 4 | 111 |
| д. | Остало | 1.476 | 0 | 249 | 0 | 17 |
| | УКУПНО (1) | 37.879 | 11 | 32.098 | 9 | 85 |
| 2. | Дугорочни кредити | | | | | |
| а. | Влада и владине институције | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| б. | Привреда | 45.839 | 13 | 42.882 | 12 | 94 |
| в. | Банке и друге фин. инст. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| г. | Становништво | 259.207 | 73 | 271.344 | 76 | 105 |
| д. | Остало | 10.569 | 3 | 10.841 | 3 | 103 |
| | УКУПНО (2) | 315.615 | 89 | 325.067 | 91 | 103 |
| | СВЕУКУПНО (1.+2.) | 353.494 | 100 | 357.165 | 100 | 101 |

Организациони дијелови банака чије је сједиште у Федерацији БиХ пласирали су 357 милиона КМ кредита, од тога 325 милиона КМ дугорочних кредита и 32 милиона краткорочних кредита. Ови кредити нису укључени у билансе банака Републике Српске.

(у 000 КМ)

| ОПИС | 31.12.2005 | | | | | | 31.03.2006 | | | | | | Индекс |
|-------------------------------|------------------|------------|-------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|-------------------|------------|------------------|------------|------------|
| | Банке РС | % | Јед. бан. из ФБиХ | % | Укупно | % | Банке РС | % | Јед. бан. из ФБиХ | % | Укупно | % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 12/6 |
| 1. Краткорочни кредити | | | | | | | | | | | | | |
| а) Влада и владине инст. | 1.097 | 0 | 60 | 0 | 1.157 | 0 | 1.138 | 0 | 45 | 0 | 1.183 | 0 | 102 |
| б) Привреда | 320.009 | 21 | 23.762 | 7 | 343.771 | 18 | 332.040 | 21 | 17.829 | 5 | 349.869 | 18 | 102 |
| в) Банке и др. фин. инст. | 2.732 | 0 | 0 | 0 | 2.732 | 0 | 2.908 | 0 | 0 | 0 | 2.908 | 0 | 106 |
| г) Грађани | 84.643 | 6 | 12.581 | 4 | 97.224 | 5 | 89.745 | 6 | 13.975 | 4 | 103.720 | 5 | 107 |
| д) Остало | 9.597 | 1 | 1.476 | 0 | 11.073 | 1 | 14.644 | 0 | 249 | 0 | 14.893 | 1 | 134 |
| Укупно кратк. кредити | 418.078 | 28 | 37.879 | 11 | 455.957 | 24 | 440.475 | 27 | 32.098 | 9 | 472.573 | 24 | 104 |
| 2. Дугорочни кредити | | | | | | | | | | | | | |
| а) Влада и владине инст. | 11.680 | 0 | 0 | 0 | 11.680 | 1 | 12.014 | 1 | 0 | 0 | 12.014 | 0 | 103 |
| б) Привреда | 498.184 | 33 | 45.839 | 13 | 544.023 | 29 | 539.445 | 34 | 42.882 | 12 | 582.327 | 30 | 107 |
| в) Банке и др. фин. инст. | 1.900 | 0 | 0 | 0 | 1.900 | 0 | 2.051 | 0 | 0 | 0 | 2.051 | 0 | 108 |
| г) Грађани | 566.760 | 38 | 259.207 | 73 | 825.967 | 45 | 606.052 | 37 | 271.344 | 76 | 877.396 | 45 | 106 |
| д) Остало | 12.040 | 1 | 10.569 | 3 | 22.609 | 1 | 12.017 | 1 | 10.841 | 3 | 22.858 | 1 | 101 |
| Укупно дугор. кредити | 1.090.564 | 72 | 315.615 | 89 | 1.406.179 | 76 | 1.171.579 | 73 | 325.067 | 91 | 1.496.646 | 76 | 106 |
| УКУПНО 1+2 | 1.508.642 | 100 | 353.494 | 100 | 1.862.136 | 100 | 1.612.054 | 100 | 357.165 | 100 | 1.969.219 | 100 | 106 |



Укупно пласирани кредити у Републици Српској су 1.969 милиона КМ, од којих се на дугорочне кредите односи 1.497 милиона КМ или 76% и порасли су за 6% у односу на крај прошле године, а краткорочни кредити су 473 милиона КМ или 24%, а имају стопу раста од 4%.

Примјећујемо да је према секторској структури кредита, гдје су најзаступљенији грађани и привреда, кредитна политика банака Републике Српске и пословних јединица банака из Федерације БиХ веома слична.

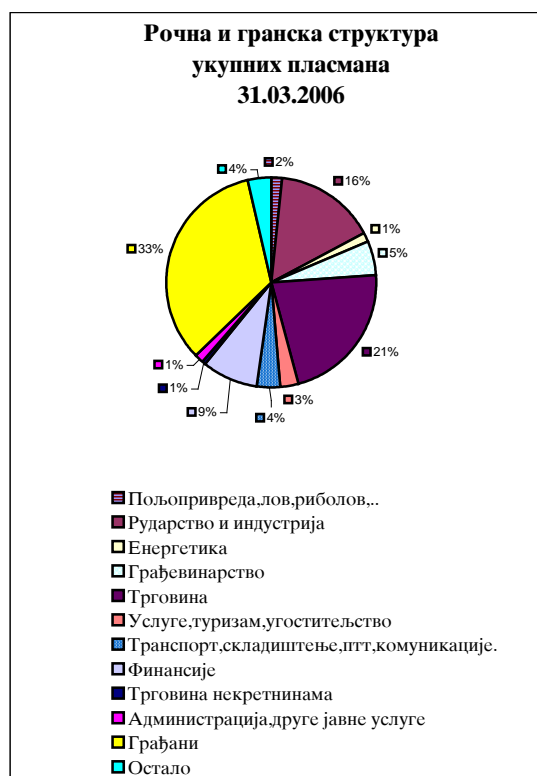
Од укупно одобрених кредита у Републици Српској на кредите које су пласирале пословне јединице банака из Федерације БиХ се односи 357 милиона КМ или 18%, од чега су краткорочни кредити 32 милиона или 7% укупних краткорочних кредита у Републици Српској, а дугорочни кредити су 325 милиона или 22% укупних дугорочних кредита у Републици Српској.

Ако ставимо у однос прикупљене дугорочне депозите без других дугорочних извора и дате дугорочне кредите, видимо да су кредити покривени са 69% 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 | | Инд-екс | Дугорочни пласмани | | Инд-екс | Гаранције и друга јемства | | Инд-екс | УКУПНО | | Инд-екс |
|-----|--|----------------------|----------------|------------|--------------------|------------------|------------|---------------------------|----------------|------------|------------------|------------------|------------|
| | | 31.12.05 | 31.03.06 | | 31.12.05 | 31.03.06 | | 31.12.05 | 31.03.06 | | 31.12.05 | 31.03.06 | |
| 1 | Пољопривреда, лов, риболов... | 28.366 | 15.088 | 53 | 22.191 | 14.624 | 66 | 11.320 | 4.695 | 41 | 61.877 | 34.407 | 56 |
| 2 | Рударство и индуст. | 82.486 | 87.384 | 106 | 175.891 | 190.065 | 108 | 30.026 | 45.634 | 152 | 288.403 | 323.083 | 112 |
| 3 | Енергетика | 3.447 | 3.397 | 99 | 22.238 | 21.582 | 97 | 3.178 | 2.664 | 84 | 28.863 | 27.643 | 96 |
| 4 | Грађевинарство | 21.838 | 24.216 | 111 | 58.000 | 64.039 | 110 | 20.222 | 20.385 | 101 | 100.060 | 108.640 | 109 |
| 5 | Трговина | 146.335 | 151.963 | 104 | 139.191 | 197.326 | 142 | 76.762 | 106.575 | 139 | 362.288 | 455.864 | 126 |
| 6 | Услуге, туризам, угост. | 6.540 | 6.101 | 93 | 52.593 | 39.222 | 75 | 29.008 | 12.953 | 45 | 88.141 | 58.276 | 66 |
| 7 | Транспорт, складиш, штт, комуникације. | 9.848 | 11.936 | 121 | 11.737 | 11.914 | 102 | 15.984 | 48.768 | 305 | 37.569 | 72.618 | 193 |
| 8 | Финансије | 131.986 | 156.585 | 119 | 15.980 | 15.136 | 95 | 2.156 | 8.177 | 379 | 150.122 | 179.898 | 120 |
| 9 | Трговина некретнин. | 4.689 | 6.611 | 141 | 1.253 | 3.069 | 245 | 800 | 3.011 | 376 | 6.742 | 12.691 | 188 |
| 10 | Администрација, друге јавне услуге | 5.668 | 4.846 | 85 | 19.193 | 19.189 | 100 | 7.681 | 5.090 | 66 | 32.542 | 29.125 | 89 |
| 11 | Грађани | 85.512 | 89.744 | 103 | 565.891 | 606.052 | 107 | 0 | 0 | 0 | 651.403 | 695.796 | 107 |
| 12 | Остало | 27.828 | 39.530 | 142 | 21.500 | 7.929 | 37 | 23.451 | 27.374 | 117 | 72.779 | 74.833 | 103 |
| | УКУПНО | 554.543 | 597.401 | 108 | 1.105.658 | 1.190.147 | 108 | 220.588 | 285.326 | 129 | 1.880.789 | 2.072.874 | 110 |



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

Посматрајући укупне пласмане према рочној структури и гранској припадности видимо да краткорочни пласмани чине 29% укупних пласмана и порасли су за 8%, дугорочни 57% са стопом раста од 8% и гаранције и друга јемства 14% и растом од 29% у односу на 31.12.2005. године.

У структури краткорочних пласмана највеће учешће имају трговина и финансије.

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

У структури гаранција и других јемстава највеће је учешће трговине и рударства и индустрије. У укупним пласманима, пласмани грађанима учествују са 34%, трговина 22%, рударство и индустрија 15%, финансије 9%, грађевинарство 5%, а учешће осталих је доста мање.

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

(у 000 КМ)

| Р/б | ОПИС ПЕРИОД | 31.12.2005 | | | | | | 31.03.2006 | | | | | | Индекс 15=13/7 |
|-----------|---|----------------|------------|------------------|------------|----------------|------------|----------------|------------|------------------|------------|----------------|------------|-------------------|
| | | Банке РС | % | Јед. бан. из БиХ | % | Укупно | % | Банке РС | % | Јед. бан. из БиХ | % | Укупно | % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | |
| 1. | Краткорочни кредити становништву | | | | | | | | | | | | | |
| a. | - за општу потрошњу | 65.676 | 10 | 4.929 | 2 | 70.605 | 8 | 68.556 | 10 | 5.488 | 2 | 74.044 | 8 | 105 |
| b. | - за стамбене потребе | 13.477 | 2 | 5.452 | 2 | 18.929 | 2 | 12.475 | 2 | 6.071 | 2 | 18.546 | 2 | 98 |
| v. | - за обављање дјелатности | 5.490 | 1 | 2.200 | 1 | 7.690 | 1 | 8.714 | 1 | 2.416 | 1 | 11.130 | 1 | 145 |
| | УКУПНО (1) | 84.643 | 13 | 12.581 | 5 | 97.224 | 11 | 89.745 | 13 | 13.975 | 5 | 103.720 | 11 | 107 |
| 2. | Дугорочни кредити становништву | | | | | | | | | | | | | |
| a. | - за општу потрошњу | 405.071 | 62 | 182.566 | 67 | 587.637 | 64 | 439.227 | 63 | 183.765 | 64 | 622.992 | 63 | 106 |
| b. | - за стамбене потребе | 133.647 | 21 | 53.881 | 20 | 187.528 | 20 | 146.679 | 21 | 61.195 | 22 | 207.874 | 21 | 111 |
| v. | - за обављање дјелатности | 28.042 | 4 | 22.760 | 8 | 50.802 | 5 | 20.146 | 3 | 26.384 | 9 | 46.530 | 5 | 92 |
| | УКУПНО (2) | 566.760 | 87 | 259.207 | 95 | 825.967 | 89 | 606.052 | 87 | 271.344 | 95 | 877.396 | 89 | 106 |
| | СВЕУКУПНО (1.+2.) | 651.403 | 100 | 271.788 | 100 | 923.191 | 100 | 695.797 | 100 | 285.319 | 100 | 981.116 | 100 | 106 |

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 31.12.2005. године је 7%.

У структури укупних кредита највеће учешће имају дугорочни кредити за општу потрошњу 63% и порасли су за 8%, дугорочни кредити за стамбене потребе 21% и порасли су за 25%, а краткорочни кредити за општу потрошњу 10% и порасли су за 10%.

Ако се узму у обзир и кредити пословних јединица банака из Федерације БиХ, тада су укупни кредити становништву у Републици Српској 981 милиона КМ, од којих се на дугорочне односи 89% или 877 милиона КМ.

Од укупних кредита, на кредите за општу потрошњу се односи 71%, а за стамбене потребе 23%.

Веома мали проценат укупних кредита је кориштен за обављање дјелатности, свега 6% укупних кредита.

Укупни кредити пословних јединица банака из Федерације БиХ су 285 милиона КМ или 29% укупних кредита становништву Републике Српске, од којих су дугорочни кредити 271 хиљада КМ или 95% и 31% од укупних дугорочних кредита становништву у Републици Српској.

Према процјени у Републици Српској живи 1,2 милиона становника, а укупни кредити становништву су 981 милион КМ, што даје задуженост по становнику од 818 КМ са трендом раста. Уколико би се у укупне кредите укључили потрошачки кредити које дају трговачка предузећа (роба на одложено плаћање) и кредити по текућим рачунима и картичарском пословању, кредитна задуженост становништва би се додатно повећала, а посебно у области потрошње.

Приказ укупних депозита и кредита Републике Српске

(у 000 КМ)

| Р/б | О П И С | 31.12.2005 | | 31.03.2006 | | Индекс 7=5/3 8=6/4 | |
|-----|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------|
| | | Депозити | Кредити | Депозити | Кредити | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7=5/3 | 8=6/4 |
| 1. | Банке РС | 1.910.815 | 1.508.642 | 1.959.452 | 1.612.054 | 103 | 107 |
| 2. | Пословне јединице банака ФБиХ | 202.784 | 353.494 | 208.220 | 357.165 | 103 | 101 |
| 3. | УКУПНО | 2.113.599 | 1.862.136 | 2.167.672 | 1.969.219 | 103 | 106 |
| 4. | Минус: Посл.једин. банака РС у ФБиХ | 32.475 | 28.877 | 30.677 | 33.784 | 94 | 117 |
| 5 | УКУПНО: | 2.081.124 | 1.833.259 | 2.136.995 | 1.935.435 | 103 | 106 |

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 3%, а иста је стопа раста и депозита пословних јединица банака из Федерације.

Укупно прикупљени депозити на подручју Републике Српске са 31.03.2006. године су 2.137 милиона КМ и мањи су за 6% у односу на крај 2005. године.

Кредити пласирани корисницима у Републици Српској до 31.03.2006. године су 1.935 милиона КМ и имају стопу раста од 6% у односу на крај претходне године.

3.1.2.3. Квалитет активе

Кредитни и други пласмани су најризичнији дио активе и имају највеће учешће у укупној структури активе. Отуда од нивоа кредитног ризика, као најприсутнијег облика ризика у пословању банака, зависи стабилност и успјешност пословања сваке банке и банкарског сектора у цјелини. Класификацијом активе (билансне и ванбилансне) и утврђивањем потенцијалне изложености кредитном ризику сваке ставке ризичне активе, формирају се резерве за покриће кредитних и других губитака на терет биланса успјеха и врши оцјена квалитета активе.

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

| СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА | 31.12.2005 | 31.03.2006 | ИНДЕКС |
|--|------------------|------------------|------------|
| 1. Краткорочни кредити | 361.069 | 375.844 | 104 |
| 2. Дугорочни кредити | 1.091.067 | 1.171.580 | 107 |
| 3. Остали пласмани | 129.753 | 170.065 | 131 |
| 4. Обрачуната камата | 7.844 | 7.558 | 96 |
| 5. Доспјела потраживања | 50.120 | 64.110 | 128 |
| 6. Потраживања по плаћеним гаранцијама | 6.419 | 652 | 10 |
| 7. Остала актива | 770.691 | 739.991 | 96 |
| 8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО: | 2.416.963 | 2.529.800 | 105 |
| 9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици | 68.757 | 70.335 | 102 |
| 10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез | 69.420 | 71.196 | 103 |
| 11. Разлика 10.-9. | 663 | 861 | 130 |
| 12а. Плативе гаранције | 106.706 | 107.978 | 101 |
| 12б. Чинидбене гаранције | 49.011 | 77.723 | 159 |
| 13. Непокривени акредитиви | 7.153 | 3.245 | 45 |
| 14. Неопозиве кредитне обавезе | 46.164 | 85.352 | 185 |
| 15. Остале потенцијалне обавезе | 11.554 | 12.789 | 111 |
| 16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО: | 220.588 | 287.087 | 130 |
| 17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици | 6.815 | 8.383 | 123 |
| 18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез | 6.984 | 8.470 | 121 |
| 19. Разлика 18.-17. | 169 | 87 | 51 |
| 20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА | 2.637.551 | 2.816.887 | 107 |
| 21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици | 75.572 | 78.718 | 104 |
| 22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез | 76.404 | 79.666 | 104 |
| 23. ВИШЕ формираних резерви | 832 | 948 | 114 |
| МАЊЕ формираних резерви | 0 | 0 | 0 |
| 24. АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве (клас у А) | 808.761 | 852.135 | 105 |
| 25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач резерве(20-24) | 1.828.790 | 1.964.753 | 107 |

Укупна класификована актива износи 2.817 милиона КМ и већа је за 7% у односу на 31.12.2005. године. Билансна актива повећала се за 5%, а ванбилансна за 30%.

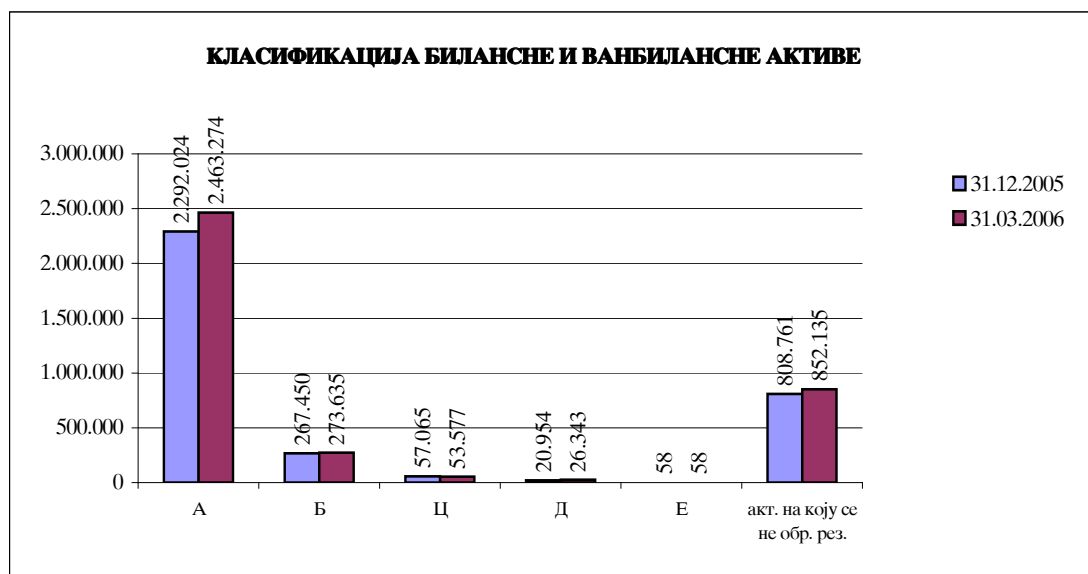
У односу на крај прошле године имамо раст дугорочних кредита 7%, краткорочних кредита 4%, осталих пласмана 31%, доспјелих потраживања 28%, док су обрачуната камата, потраживања по плаћеним гаранцијама и остала актива забиљежиле пад.

Приликом оцјене квалитета активе посматрамо учешће неквалитетне активе у укупној билансној и ванбилансној активи, и структури потенцијалних кредитних губитака, јер су то потраживања класификована у највише категорије ризика Ц, Д и Е.

Класификација билансне и ванбилансне активе банака са стањем на дан 31.03.2006. године види се из следеће табеле:

(у 000 КМ)

| СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА | А | Б | Ц | Д | Е | УКУПНО |
|--|------------------|----------------|---------------|---------------|-----------|------------------|
| 1. Краткорочни кредити | 312.087 | 55.300 | 7.554 | 903 | 0 | 375.844 |
| 2. Дугорочни кредити | 977.090 | 156.193 | 27.743 | 10.554 | 0 | 1.171.580 |
| 3. Остали пласмани | 169.264 | 56 | 686 | 1 | 58 | 170.065 |
| 4. Обрачуната камата | 5.067 | 2.489 | 2 | 0 | 0 | 7.558 |
| 5. Досјела потраживања | 20.341 | 19.456 | 11.966 | 12.347 | 0 | 64.110 |
| 6. Потраживања по плаћеним гаранцијама | 119 | 101 | 32 | 400 | 0 | 652 |
| 7. Остала актива | 731.588 | 6.611 | 465 | 1.327 | 0 | 739.991 |
| 8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО: | 2.215.556 | 240.206 | 48.448 | 25.532 | 58 | 2.529.800 |
| 9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици | 27.536 | 18.262 | 10.942 | 13.537 | 58 | 70.335 |
| 10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез | 27.971 | 18.567 | 10.994 | 13.606 | 58 | 71.196 |
| 11. Разлика 10.-9. | 435 | 305 | 52 | 69 | 0 | 861 |
| 12а. Плативе гаранције | 89.113 | 14.967 | 3.898 | 0 | 0 | 107.978 |
| 12б. Чинидбене гаранције | 72.222 | 5.334 | 77 | 90 | 0 | 77.723 |
| 13. Непокривени акредитиви | 3.245 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3.245 |
| 14. Неопозиве кредитне обавезе | 71.151 | 13.042 | 1.154 | 5 | 0 | 85.352 |
| 15. Остале потенцијалне обавезе | 11.987 | 86 | 0 | 716 | 0 | 12.789 |
| 16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО: | 247.718 | 33.429 | 5.129 | 811 | 0 | 287.087 |
| 17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици | 4.686 | 2.412 | 885 | 400 | 0 | 8.383 |
| 18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез | 4.757 | 2.425 | 888 | 400 | 0 | 8.470 |
| 19. Разлика 18.-17. | 71 | 13 | 3 | 0 | 0 | 87 |
| 20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА | 2.463.274 | 273.635 | 53.577 | 26.343 | 58 | 2.816.887 |
| 21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици | 32.222 | 20.674 | 11.827 | 13.937 | 58 | 78.718 |
| 22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез | 32.728 | 20.992 | 11.882 | 14.006 | 58 | 79.666 |
| 23. ВИШЕ формираних резерви | 506 | 318 | 55 | 69 | 0 | 948 |
| МАЊЕ формираних резерви | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24. АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве | 852.135 | | | | | 852.135 |
| 25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач. резерве | 1.611.139 | 273.635 | 53.577 | 26.343 | 58 | 1.964.752 |



| (у 000 КМ) | | | | | |
|--|------------------|------------|------------------|------------|------------|
| Категорија класификације | 31.12.2005 | Учешће | 31.03.2006 | Учешће | ИНДЕКС |
| А | 2.292.024 | 87 | 2.463.274 | 87 | 107 |
| Б | 267.450 | 10 | 273.635 | 10 | 102 |
| Ц | 57.065 | 2 | 53.577 | 2 | 94 |
| Д | 20.954 | 1 | 26.343 | 1 | 126 |
| Е | 58 | 0 | 58 | 0 | 100 |
| Укупно класификована актива | 2.637.551 | 100 | 2.816.887 | 100 | 107 |
| МИНУС: Актива на коју се не обрач. резерве (клас. у А) | 808.761 | | 852.135 | | 105 |
| УКУПНО АКТИВА на коју се обр. резерве | 1.828.790 | | 1.964.752 | | 107 |
| Пот.опш.рез.за пот.кред.губ.(А) | 29.672 | | 32.222 | | 109 |
| Већ форм.опш.резерве (А) | 29.950 | | 32.728 | | 109 |
| Разлика за А: | 278 | | 506 | | |
| Пот.посеб.рез.за пот.кред.губ.(Б-Е) | 45.900 | | 46.496 | | 101 |
| Већ форм.посебне резерве (Б-Е) | 46.454 | | 46.938 | | 101 |
| Разлика за (Б-Е): | 554 | | 442 | | |

У структури класификације aktive највеће учешће је групе ризика "А" 87% и ова категорија је порасла за 7% у односу на 31.12.2005. године.

Категорија "Б" учествује са 10% и биљежи пораст од 2%, категорија "Ц" учествује са 2% и биљежи пад од 6%, категорија "Д" учествује са 1% и биљежи раст од 26%.

Актива на коју се не обрачунавају резерве износи 852.135 хиљада КМ и већа је за 5%, а актива на коју се обрачунавају резерве износи 1.965 милиона КМ и већа је за 7%.

Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика "Б"- "Е" износе 46 милиона КМ, а укупно формиране резерве износе 47 милиона КМ, што говори да су банке формирале 1 милион 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.

У првом кварталу 2006. године није дошло до промјене у структури категорија класификације.

Пораст active на коју се не обрачунавају резерве је 43 милиона КМ или 5% у односу на прошлу годину, што је позитиван тренд, јер се ради о пласманима без ризика.

Преглед ризичне active и издвојених резерви

| (у 000 КМ) | | | | |
|------------|--|------------------|------------------|------------|
| Р/Б | ОПИС | 31.12.2005 | 31.03.2006 | ИНДЕКС |
| 1. | Укупна ризична активна (на коју се издвајају резерве) | 1.828.790 | 1.964.752 | 107 |
| | -актива класификована у А | 1.483.263 | 1.611.139 | 109 |
| | -актива класификована у Б,Ц,Д,Е | 345.527 | 353.613 | 102 |
| 2. | Издвојене резерве | 76.404 | 79.666 | 104 |
| | -актива класификована у А | 29.950 | 32.728 | 109 |
| | -актива класификована у Б,Ц,Д,Е | 46.454 | 46.938 | 101 |
| 3. | Однос укупних резерви/ Укупно ризична активна | 4,2% | 4,1% | |
| 4. | Однос општих резерви/ Активна класификована у А | 2,0% | 2,0% | |
| 5. | Однос посебних резерви/ Активна класификована у Б-Е | 13,4% | 13,3% | |

Однос укупних резерви (општих и посебних) које износе 79,7 милиона КМ у односу на активу на коју се обрачунавају резерве у износу од 1.965 милиона КМ је 4,1%, што је за 0,9% 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%, што је у складу са Законом дефинисаном стопом. Однос посебних резерви и активе класификоване у "Б" до "Е" и износи 13,3%, што је приближно горњој стопи класификације у категорију "Б".

Активна класификована у категорије "Б" до "Е" је порасла за 2%, а издвојене посебне резерве су порасле за 1%, што указује на недовољно издвојене резерве. Процјена кредитних и других губитака код неких банака вршена је уз примјену стопа издвајања резерви које су ближе прописаним минималним стопама по категоријама класификације, што се у наредном периоду мора посебно пратити.

Да су банке издвојиле резерве по просјечним стопама резерви за категорије "Б" - "Е", укупна висина резерви требала је да износи 54 милиона КМ, из чега произилази да су банке издвојиле мање резерви за 7 милиона КМ. Резултат тога био би значајан пад стопе профитабилности банкарског сектора, а неке банке би пословале са губитком.

Оцјеном квалитета активе на основу извјештаја и путем контрола банака на лицу мјеста Агенција је налагала банкама корективне мјере у смислу додатних захтјева за издвајање резерви за покриће кредитних и других губитака, побољшање постојећих пракси управљања кредитним ризиком, смањење концентрација изложености кредитном ризику, смањење и држање под контролом нивоа неквалитетне активе.

Коефицијенти квалитета активе

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | | 31.12.2005 | 31.03.2006 |
|-------------|-------------------------|------------|------------|
| 1. | Доспјели кредити/ | 55.062 | 64.202 |
| | Укупни кредити | 1.282.007 | 1.566.338 |
| | % | 4 | 4 |
| 2. | Доспјели кредити/ | 55.062 | 64.202 |
| | Рез. за потен. губитке | 55.615 | 64.762 |
| | % | 99 | 99 |
| 3. | Доспјели кредити/ | 55.062 | 64.202 |
| | Укупни капитал | 314.867 | 315.968 |
| | % | 17 | 20 |
| 4. | Класификована актива/ | 1.663.136 | 1.964.753 |
| | Укупни капитал | 314.867 | 315.968 |
| | % | 528 | 622 |
| 5. | Рез. за потен. губитке/ | 55.615 | 64.762 |
| | Укупни кредити | 1.282.007 | 1.566.338 |
| | % | 4 | 4 |
| 6. | Укупна ризична актива | 1.663.732 | 1.786.618 |
| | Укупна актива | 1.937.978 | 2.384.842 |
| | % | 86 | 75 |

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања.

Доспјели кредити према укупним кредитима и према резервама за потенцијалне губитке су на истом нивоу. 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 исте, а ризична актива према укупној активи пада, што је резултат раста 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 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 пословне трансакције са лицем повезаним са банком само уз одобрење Надзорног одбора или другог органа са истим овлашћењем
- да се једном физичком лицу могу одобрити пословне трансакције (кредитне трансакције и ванбилансне обавезе) највише до 1% основног капитала банке
- свим физичким лицима повезаним са банком укупно могу одобрити пословне трансакције 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 | 31.12.2005 | Учешће | 31.03.2006 | Учешће | Индекс |
|--|---------------|------------|---------------|------------|------------|
| 1 | 4 | 5 | | | 6=4/2 |
| Кредити дати: | | | | | |
| 1. Акционарима са више од 5% бил. потраж. | 5.194 | 72 | 6.737 | 78 | 130 |
| 2. Акционарима са више од 5% ванбил. потраж. | 8 | 0 | 9 | 0 | 113 |
| 3. Члановима Надзорног одбора | 482 | 4 | 498 | 6 | 103 |
| 4. Руководству | 2.061 | 24 | 1.390 | 16 | 67 |
| 5. Укупна потраживања од пов. лица (1 до 4) | 7.745 | 100 | 8.634 | 100 | 112 |
| 6. Радницима банке | 22.749 | | 19.249 | | 85 |
| 7. СВЕУКУПНО (5+6) | 30.494 | | 27.883 | | 91 |

Кредити дати повезаним лицима порасли су за 12% у односу на 31.12.2005. године и у оквиру су законских прописа.

Највеће учешће у структури имају кредити дати акционарима банке, са 78% и биљеже раст, док су кредити руководству мањи за 33% у односу на прошлу годину и чине 16% у укупном учешћу.

Кредити дати радницима мањи су за 9%.

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 31.12.2005. године фиксна актива је порасла за 1%, 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. 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 2% и у односу на 31.12.2005. године је мања за 7%. У структури остале активе највеће учешће имају обрачунате камате и накнаде. Остале ставке чине улагање у неконсолидована повезана предузећа (фондови), материјалне вриједности примљене на основу наплате потраживања, пролазни рачуни за девизна плаћања, текућа плаћања раније створених обавеза, активна временска разграничења и остало.

4. ОСЈЕТЉИВОСТ БАНАКА НА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ

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.

С обзиром на карактер и развијеност, те тренутне економске услове привређивања у Босни и Херцеговини (неразвијеност тржишта капитала, неадекватна законска регулатива за реализацију и наплату колатерала, доминантно учешће кредитног пословања у укупном пословању банкарског сектора), највећа пажња у контроли пословања банкарског сектора се посвећује контроли кредитног ризика, ризику ликвидности и девизном ризику. Услјед недостатка тржишта за највећи број ставки активе, још увијек нису примјењиве софистициране тржишне процјене.

Поред тога и постојећа регулаторна подршка није адекватна, тако да је потребно у законским и подзаконским актима детаљније дефинисати ово подручје ризика, а посебно у смислу препознавања, разумијевања, праћења и контроле, те утврђивања додатних капиталних захтјева за његово покриће.

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, већ се кредитни портфолио води по неотплаћеним износима кредита, 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 ризик је релативно низак, јер се од укупног износа нето девизне активе са 31.12.2005. године на активу у EUR-у односи 95%, а сличан је однос код девизних обавеза и ванбиланса.

Такође није дефинисан ризик банке код индексираних кредита уколико би дошло до укидања *sitensu board-a*, односно који би то утицај био на пораст таквих кредита који имају дугорочни карактер, а сав ризик промјене курса пребачен је на корисника кредита.

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. И ови послови ће се развијати у наредном периоду, те је неопходо урадити подзаконска акта и праћење ових послова и њихов утицај на квалитет банкарског сектора.

Коефицијенти осјетљивости банака на тржишне ризике

(у 000 КМ)

| О П И С | | 31.12.2005 | 31.03.2006 |
|---------|---|----------------------|------------------------|
| 1. | Приходи од камата/ Просјечна каматна актива | 128.213 1.708.647 | 146.932 2.162.033 |
| | % | 7,50 | 6,80 |
| 2. | Приходи од камата на кредите/ Просјечни кредити, пот. по посл. лизинга | 118.877 1.265.513 | 136.408 1.562.990 |
| | % | 9,39 | 8,73 |
| 3. | Просјечни дугорочни кредити/ Просјечна актива | 904.627 1.996.627 | 1.171.579 2.454.995 |
| | % | 45,31 | 47,72 |
| 4. | Просјечни девизни кредити и кредити покривени дев. клаузулом Просјечна актива | 725.696 1.996.627 | 1.058.762 2.454.995 |
| | % | 36,35 | 43,13 |
| 5. | Просјечна девизна актива Просјечна актива | 941.040 1.996.627 | 1.311.547 2.454.995 |
| | % | 47,13 | 53,42 |
| 6. | Просјечна девизна актива без EUR-а Просјечна актива | 45.453 1.996.627 | 71.963 2.454.995 |
| | % | 2,28 | 2,93 |
| 7. | Расходи по каматама Просјечна каматносна пасива | 45.593 1.648.845 | 59.892 2.027.970 |
| | % | 2,77 | 2,95 |
| 8. | Расходи по каматама на депозите Просјечни депозити | 42.661 1.543.583 | 56.592 1.918.298 |
| | % | 2,76 | 2,95 |
| 9. | Просјечна девизна пасива Просјечне обавезе | 937.882 1.749.229 | 1.317.282 2.163.528 |
| | % | 53,62 | 60,89 |
| 10. | Просјечна девизна пасива без EUR-а Просјечне обавезе | 42.145 1.749.229 | 67.396 2.163.528 |
| | % | 2,41 | 3,12 |
| 11. | Просјечни краткорочни депозити Просјечна актива | 961.746 1.996.627 | 1.148.100 2.454.995 |
| | % | 48,17 | 46,77 |
| 12. | Просјечни краткорочни депозити Просјечни кредити, пот. по посл. лизинга | 961.746 1.265.513 | 1.148.100 1.562.990 |
| | % | 76,00 | 73,46 |

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 каматноне активе са 31.03.2006. године је 6,80% 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 8,73% и незнатно је мања у односу на 31.12.2005. године, што значи да је дошло до пада активних каматних стопа на осталим каматносним ставкама активе (пласмани новчаних средстава, пласмани другим банкама и др.).

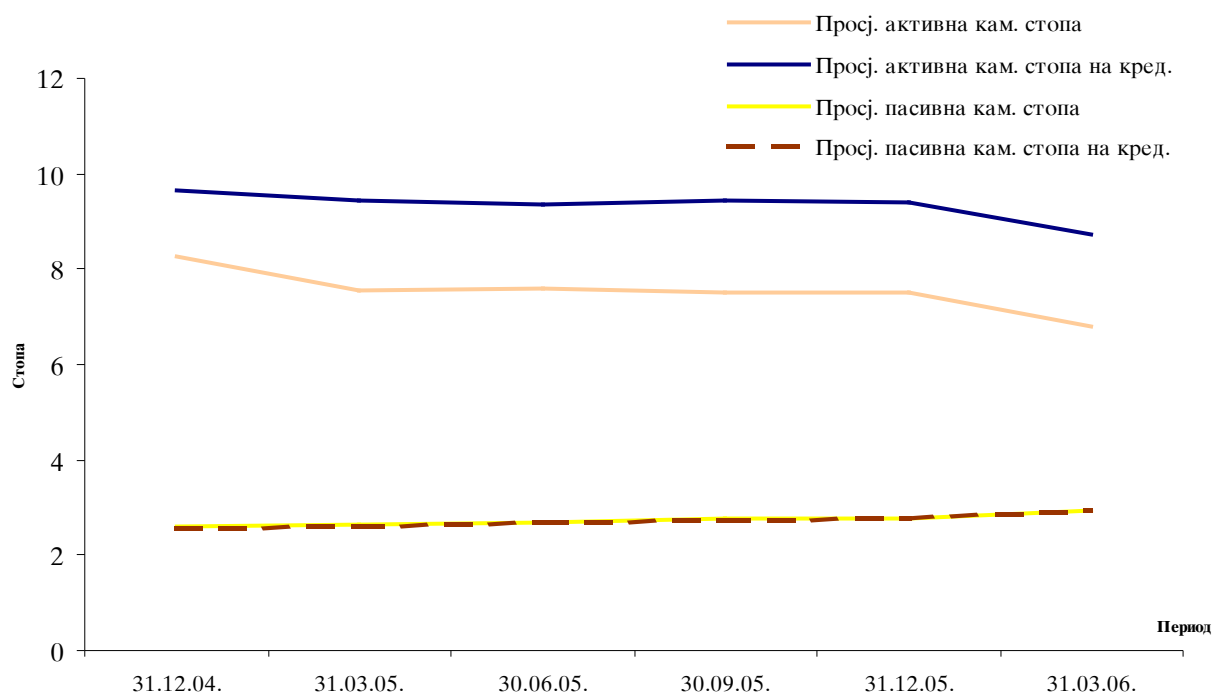
Однос просјечних дугорочних кредита и просјечне активе је 47,72% и биљежи раст у односу на 2005. годину, али ако узмемо у обзир чињеницу да већи дио ових кредита има клаузулу о промјенивости каматних стопа и девизну клаузулу, тада не постоји значајнији ризик који би дјеловао на смањење прихода ове категорије пласмана.

Просјечна девизна активи чини 53,42% укупне просјечне активе. Међутим, ако искључимо девизну активу у EUR-у тада је однос 2,93% од просјечне активе.

Просјечна пасивна каматна стопа са 31.12.2005. године, рачуната као однос расхода по каматама и просјечне каматноне пасиве, је 2,95%, колико износи и просјечна камата на депозите.

Просјечна девизна пасива чини 60,89% просјечних обавеза, а ако искључимо пасиву у EUR-у добијамо 3,12%, 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 6,80%) и просјечну пасивну каматну стопу (однос расхода по каматама и каматноне пасиве 2,95%), добијемо просјечну каматну маржу од 3,85%.

Из односа просјечне активне каматне стопе (однос прихода од камате на кредите и кредита 8,73%) и просјечне пасивне каматне стопе (однос расхода по каматама на депозите и укупних депозита 2,95%), произилази каматна маржа од 5,78%.

Иако каматне марже показују извјесно смањење још увијек су виоке и указују на велик маневарски простор који су банке оставиле за евентуално снижавање активних, а пораст пасивних каматних стопа усљед јачања конкуренције на банкарском тржишту.

5. БИЛАНС УСПЈЕХА

Пораст обима пословања и стабилизација стања банкарског сектора праћена је побољшањем профитабилности.

Укупан приход банкарског сектора са 31.03.2006. године је 64,8 милиона КМ са стопом раста од 23%.

Структура биланса успјеха је слиједећа:

Биланс успјеха

(у 000 КМ)

| ОПИС ПЕРИОД | 31.03.2005 | | 31.03.2006 | | 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 | 27.848 | 53 | 36.733 | 57 | 132 |
| б) Оперативни приходи | 24.841 | 47 | 28.068 | 43 | 113 |
| 2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а+1.б) | 52.689 | 100 | 64.801 | 100 | 123 |
| 3. РАСХОДИ | | | | | |
| а) Расходи по каматама и слични расходи | 9.393 | 19 | 14.973 | 26 | 159 |
| б) Пословни и директни расходи | 14.585 | 30 | 12.939 | 23 | 89 |
| в) Оперативни расходи | 24.955 | 51 | 28.713 | 51 | 115 |
| 4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в) | 48.933 | 100 | 56.625 | 100 | 116 |
| УКУПНО: ПРИХОДИ - РАСХОДИ (2.-4.) | 3.756 | | 8.176 | | |
| ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА | 3.756 | | 8.909 | | 237 |
| ГУБИТАК | 0 | | 733 | | 0 |
| ПОРЕЗИ | 12 | | 6 | | 50 |
| НЕТО ДОБИТ | 3.744 | | 8.170 | | 218 |



Структуру прихода чине приходи од камата 57%, чији је раст 32% и оперативни приходи 43% са растом од 13%. Приходи од камата повећали су своје учешће у укупним приходима за 4 индексна поена, а за толико су смањени оперативни приходи.

Основни приходи су приходи од камата, што је резултат повећања кредитне активности банака и посебно у сектору привреде. То је позитиван тренд јер је пословање банака усмјерено према стабилнијим изворима прихода.

Укупни расходи износе 57 милиона КМ и повећали су се за 16%. Структура расхода је значајно промијењена и чине је расходи по каматама 26% са стопом раста од 59%, што је резултат раста депозита и повећања камате на депозитна средства, посебно на дугорочне депозите.

Директни расходи које чине трошкови резерви за кредитне и друге губитке и остали пословни и директни трошкови су пали за 11% у односу на прошлу годину. Пад је последица мањег износа трошкова резерви за кредитне и друге губитке од 15% и то је забрињавајући тренд ако се има у виду да је у истом периоду укупни кредитни портфолио као најризичнији дио пословања банака порастао за 43%.

Оперативни расходи биљеже раст од 15%. У структури оперативних расхода су трошкови плата и доприноса са 45%, трошкови пословног простора са 38% и остали оперативни трошкови са 17%.

Трошкови плата и доприноса су порасли за 17%, али је у истом периоду порастао укупан број запослених за 8%, тако да се ниво личних примања по запосленом није значајније побољшао.

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

Остварена добит прије опорезивања је 8,9 милиона КМ и већа је за 137%. С обзиром да су издвојене резерве за кредитне губитке смањене, а кредити порасли, доводи се у сумњу реалност овако исказаног резултата.

Нето добит је 8,1 милион КМ и већа је за 118% у односу на 2005. годину.

Са 31.03.2006. године седам банака је остварило позитиван финансијски резултат, а двије банке су пословале са губитком који износи 733 хиљаде КМ.

Ниво остварене добити указује на побољшање профитабилности банкарског сектора Републике Српске. Међутим, морамо имати у виду укупан износ непокривених губитака из ранијих година у износу од 11,5 милиона КМ (односи се на једну банку и у току је покриће на терет акционарског капитала) и текући губитак у износу од 733 хиљаде КМ, те потребу повећања резерви за кредитне и друге губитке које су спорије расле од укупне ризичне активе.

Да су банке издвојиле резерве за потенцијалне губитке по просјечним стопама за категорије ризика, уз услов да је класификација реално исказана, реалан пословни резултат банкарског сектора био би знатно мањи, а неке од банака исказале би губитак умјесто добити.

Међутим, треба напоменути да, поред резерви за потенцијалне губитке које су банке обавезне да издвајају, Комисија за хартије од вриједности тражи да се издвајају и законске резерве до висине од 10% акционарског капитала према Закону о предузећима. Законске резерве које су банке издвојиле износе 9,8 милиона КМ и када би ове резерве додали резервама за кредитне и друге губитке добили би укупне резерве од 89,5 милиона КМ које би у односу на укупну ризичну активу давале стопу резерве од 4,6% умјесто садашње стопе од 4,1%.

Коефицијенти профитабилности

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | | 31.03.2005 | 31.03.2006 |
|-------------|-------------------------------|-------------|--------------|
| 1. | Добит/ | 14.976 | 32.680 |
| | Просјечна нето актива | 1.685.956 | 2.384.842 |
| | % | 0,89 | 1,37 |
| 2. | Добит/ | 14.976 | 32.680 |
| | Просјечни укупни капитал | 218.871 | 281.683 |
| | % | 6,84 | 11,60 |
| 3. | Добит/ | 14.976 | 32.680 |
| | Просјечни акционарски капитал | 218.174 | 248.695 |
| | % | 6,86 | 13,14 |
| 4. | Нето приход од камата/ | 73.820 | 87.040 |
| | Просјечна нето актива | 1.685.956 | 2.384.842 |
| | % | 4 | 4 |
| 5. | Приход од накнада/ | 62.212 | 71.132 |
| | Просјечна нето актива | 1.685.956 | 2.384.842 |
| | % | 4 | 3 |
| 6. | Укупни приход/ | 173.184 | 199.312 |
| | Просјечна нето актива | 1.685.956 | 2.384.842 |
| | % | 10 | 8 |
| 7. | Пословни и директ. расходи/ | 58.340 | 51.756 |
| | Просјечна нето актива | 1.685.956 | 2.384.842 |
| | % | 3 | 2 |
| 8. | Оперативни расходи/ | 99.820 | 114.852 |
| | Просјечна нето актива | 1.685.956 | 2.384.842 |
| | % | 6 | 5 |
| 9. | Некаматносни расходи/ | 158.160 | 166.608 |
| | Просјечна нето актива | 1.685.956 | 2.384.842 |
| | % | 9 | 7 |

Напомена: Подаци биланса успјеха су приказани на годишњем нивоу.

Коефицијент поврат на просјечну активу биљежи раст и изнад је нивоа уобичајеног просјека од 1%, што значи да је раст зарада пратио повећање обима пословања банака. Поврат на просјечни укупни капитал је такође већи у односу на крај прошле године, однос нето прихода од камате у односу на просјечну активу је на истом нивоу, што значи да су трошкови камата имали већу стопу раста од прихода по каматама. 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, гледано с једне стране, а због издвајања мањих трошкова резерви за кредитне губитке до погоршања способности неутрализације кредитних и других губитака.

6. СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА

Законом о спречавању прања новца прописано је да послове који се односе на спречавање, истраживање и откривање операција прања новца и финансирања терористичких активности обавља Агенција за истраге и заштиту БиХ - Финансијско обавјештајно одјељење (у даљем тексту: ФОО), а да надзор над провођењем Закона у банкама врши Агенција.

У оквиру супервизије банака Агенција надзире усклађеност банака са минималним стандардима спречавања прања новца и финансирања тероризма.

Све банке су донијеле свеобухватне Програме, политике и процедуре за спречавање прања новца и финансирања тероризма и исти се у већем дијелу проводе. Усклађеност пословања банака и нижих организационих дијелова са прописима који регулишу спречавање прања новца и финансирања тероризма је редовно предмет процјене од стране интерне ревизије банака, а контролама је утврђено да код мањег дијела банака извјештаји интерних ревизора још увијек нису на адекватан начин обухватили процјену провођења Програма, политика и процедура самих банака. Контролом је такође утврђено да банке обавјештавају надлежне органе о трансакцијама за које је прописано извјештавање. Како би што ефикасније елиминисале ризике у пословању који су посљедица прања новца и финансирања тероризма банке су поред именована овлаштених лица и њихових замјеника, организовале и посебна одјељења чији је једини задатак да ускладе рад банке са минималним стандардима активности на спречавању прања новца и финансирања тероризма. Банке које нису на адекватан начин успоставиле посебне регистре профила комитената су у процесу израде регистара, што за посљедицу има још увијек недовољну активност банака код досљедне примјене принципа "упознај свог комитента". Обученост и ефикасност овлаштених лица за спречавање прања новца и финансирања тероризма је значајно побољшана и на задовољавајућем је нивоу.

Банке су у процесу формирања централних регистара комитената и њихових рачуна за које су готовинске трансакције изузете од обавјештавања, а у циљу поједностављења начина извјештавања, те осигурања квалитетнијих и релевантнијих информација за ФОО.

Преглед пријављених сумњивих трансакција

| О П И С | (у 000 КМ) | |
|---|--------------------|--------------------|
| | 2005. I квартал | 2006. I квартал |
| Број пријављених сумњивих трансакција | 45 | 1 |
| Вриједност пријављених сумњивих трансакција | 2.380 | 80 |

Извјештавање Агенције о трансакцијама за које је прописано извјештавање, банке су обављале сходно Закону о банкама Републике Српске, а исто је било на задовољавајућем нивоу. Банке су Агенцији и ФОО-у пријавиле у првом кварталу 2005. године 45 сумњивих трансакција у укупној вриједности од 2.380 хиљада КМ (извјештаје је доставило 9 банака чије је сједиште у Републици Српској и 21 пословна јединица банака чије је сједиште у Федерацији БиХ а које послују на подручју РС и које имају дозволу за обављање платног промета), а у првом кварталу 2006. године 1 сумњиву трансакцију у укупној вриједности од 80 хиљада КМ. До овако великог смањења броја сумњивих трансакција дошло је прије свега због адекватне примјене Програма, политика и процедура банака за спречавање прања новца и финансирања тероризма.

На основу сагледаног стања и на основу праћења трендова може се констатовати да не постоје разлози за супервизорску забринутост за банкарски систем у Републици Српској када је у питању изложеност банкарског сектора ризицима који су посљедица прања новца и финансирања тероризма, али је свакако потребан континуиран надзор ради одржавања и даљег унапређења достигнутог нивоа усклађености.

7. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ

У платни промет Републике Српске укључено је свих 9 банака из Републике Српске и 21 пословна јединица или филијала банака из Федерације Босне и Херцеговине које имају дозволу за обављање платног промета у Републици Српској.

До 31.03.2006. године отворено је 115.299 трансакционих рачуна.

Извршени број и износ трансакција види се из следеће табеле:

| Датум | Унутарбанкарске платне трансакције (задужење рачуна) | | Међубанкарске платне трансакције (задужење рачуна) | |
|----------------|---|-------------------------------|---|-------------------------------|
| | Број трансакција | Износ трансакција (000 КМ) | Број трансакција | Износ трансакција (000 КМ) |
| 31.01.2006 | 762.529 | 1.492.653 | 668.343 | 787.420 |
| 28.02.2006 | 891.997 | 1.584.874 | 772.249 | 887.676 |
| 31.03.2006 | 1.031.039 | 1.959.851 | 915.500 | 1.024.495 |
| УКУПНО: | 2.685.565 | 5.037.378 | 2.356.092 | 2.699.591 |

Укупан број обављених унутарбанкарских трансакција до 31.03.2006. године је 2,7 милиона, чија је вриједност 5,0 милијарди КМ, док је број међубанкарских трансакција 2,4 милиона, чија је вриједност 2,7 милијарди КМ.

У контролама обављања унутрашњег платног промета нису утврђена значајнија кршења прописа осим мањих неправилности код попуњавања платних налога, те још увијек недовољне документованости досијеа трансакционих рачуна. За утврђене неправилности донешена су рјешења и дати рокови за отклањање неправилности, а банке су у току контроле и у постконтролном периоду биле веома активне на отклањању истих.

8. ЗАКЉУЧАК

Анализирајући детаљно показатеље банака за први квартал 2006. године може се констатовати позитиван тренд свих показатеља који дефинишу квалитет банкарског сектора.

Позитивне карактеристике су:

- укупна актива је повећана за 6% од чега је билансна актива већа за 5%;
- новчана средства су расла за 2%, кредити су порасли за 7% (кредити су брже расли у односу на билансну активу);
- новчана средства у домаћој валути већа су за 8%;
- депозити су повећани за 3%, а учешће депозита становништва је 30% чија је стопа раста 7%;
- највећи утицај на раст кредита имали су кредити приватним предузећима (8%) и кредити грађанима (7%);
- ликвидност банака је на задовољавајућем нивоу;
- акционарски капитал је порастао за 5%, а нето капитал је остао на истом нивоу;
- банке су издвојиле резерве по стопама које су у оквиру прописаних уз услов да су реално класификовале активу;
- профитабилност банака је значајније поправљена;
- 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 стопа 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;
- интензивније пратити кредитирање становништва, с обзиром на раст доспјелих кредита, као и висину задужености становништва;
- водити рачуна о диверзификацији депозита и пратити утицај концентрације депозита матичних банака;
- водити рачуна о висини новчаних средстава и побољшати приходе које она доносе;
- даље унапређивати обављање унутрашњег платног промета;
- јачати интерну контролу и интерну ревизију банака;
- радити на смањењу расхода и фиксне активе, што би имало одраза и на повећање профитабилности;
- кадровском јачању и стручном оспособљавању ради квалитетнијих односа са комитентима, посебно малим и средњим предузећима, што укључује нове видове услуга уобичајених у свијету, односно снажнији развој операција финансијског менаџмента;
- хардверско и софтверско јачање информационе подршке.

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

- да се убрза рјешавање судских поступака, доношење пресуда и наплата хипотека;
- да се даље развија Централни регистар кредита, како правних лица, тако и грађана, те да се обезбиједи квалитетна база података за оцјену кредитне способности комитената;
- да се успостави квалитетна база ревидираних финансијских извјештаја правних лица;
- даље унапређење законског и институционалног оквира за квалитетнију финансијску дисциплину;
- да се омогући системски начин евидентирања и наплате средстава са блокираних рачуна комитената;
- да се организују семинари и израде упутства за примјену Међународних рачуноводствених стандарда, посебно прилагођених употреби у банкарском сектору због специфичности у пословању;
- да се усклади Закон о банкама Републике Српске и Закон о предузећима у дијелу који се односи на банке.

Такође је неопходно напоменути да Агенција треба да:

- даље развија и унапређује супервизију и контролу рада банака,
- стручно усавршава своје кадрове и развија информациони систем,
- прати међународне банкарске стандарде и уграђује их у наше прописе,
- инсистира на капиталном јачању банака,
- у циљу заштите депонената посебно обрати пажњу на банке са великим износом штедње,
- настави адекватно праћење платног промета и активности банака на спречавању прања новца,
- унапређује сарадњу са Удружењем банака и супервизорским институцијама, а посебно у земљама у којима се налазе матичне банке наших банака.

9. 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

Прилог број 1.

ОСНОВНИ ПОДАЦИ О БАНКАМА

| Р/Б | БАНКА | СЈЕДИШТЕ | АДРЕСА | ДИРЕКТОР | ТЕЛЕФОН | ТЕЛЕФАКС | 31.03.2006. (у 000 КМ) | | БРОЈ ЗАПО- СЛЕНИХ |
|-----|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------|----------|------------------------|----------------|-------------------------|
| | | | | | | | Актива | Капитал | |
| 1. | Нова бањалучка банка а.д. | Бања Лука | М.Бурсаћ 7 | в.д. Драган Ковачевић | 051/243-200 | 212-830 | 331.931 | 33.719 | 556 |
| 2. | Нуро Алре-Adria-Bank а.д. | Бања Лука | И.Ф.Јукића 9 | Kurt Makula | 051/336-500 | 336-518 | 958.920 | 94.170 | 389 |
| 3. | Развојна банка Југ. Европе а.д. | Бања Лука | Краља Петра I 85-А | Новак Кондић | 051/242-101 | 242-192 | 385.347 | 25.732 | 435 |
| 4. | LNB banka а.д. | Бања Лука | Његошева 1 | Радован Бајић | 051/221-600 | 221-623 | 167.221 | 22.770 | 82 |
| 5. | Нова банка а.д. | Бијелина | Светог Саве 46 | Милорад Анџић | 055/209-094 | 201-410 | 281.492 | 39.554 | 346 |
| 6. | Бобар банка а.д. | Бијелина | Филипа Вишњића 211 | Драган Радумило | 055/207-759 | 201-862 | 48.603 | 16.999 | 124 |
| 7. | Zepfer banka а.д. | Бања Лука | Јеврејска бб/II спрат | Ранко Лабовић | 051/241-100 | 215-771 | 208.071 | 22.910 | 182 |
| 8. | Balkan Investment Bank а.д. | Бања Лука | Бана Милосављевића 8 | Edvinas Navickas | 051/245-111 | 245-145 | 74.061 | 18.908 | 116 |
| 9. | Pavlović International Bank а.д. | Слобомир, Бијелина | Слобомир | в.д. Петар Лазић | 055/232-300 | 232-301 | 74.155 | 22.125 | 185 |
| | УКУПНО: | | | | | | 2.529.801 | 296.887 | 2.415 |

БИЛАНС СТАЊА

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.05 | Уче- нће | 31.03.06 | Уче- нће | ИНДЕКС |
|---|------------------|-------------|------------------|-------------|------------|
| 1. Новчана средства и рачуни деп. код депозитних инст. (1.а.+1.б.) | 680.472 | 28 | 694.785 | 27 | 102 |
| 1.а. Готов новац и некаматносни рачуни депозита | 121.726 | 5 | 78.910 | 3 | 65 |
| 1.б. Каматносни рачуни депозита | 558.746 | 23 | 615.875 | 24 | 110 |
| 2. Вриједносни папири за трговање | 8.740 | 0 | 8.474 | 0 | 97 |
| 3. Пласмани другим банкама | 19.608 | 1 | 18.453 | 1 | 94 |
| 4. Кредити, потраж. по пословима лиз. и досп. потраж.(4.а.+4.б.+4.в.) | 1.508.642 | 63 | 1.612.054 | 64 | 107 |
| 4.а. Кредити | 1.452.136 | 60 | 1.547.424 | 61 | 107 |
| 4.б. Потраживања по пословима лизинга | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга | 56.506 | 3 | 64.630 | 3 | 114 |
| 5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа | 30 | 0 | 64 | 0 | 213 |
| 6. Пословни простор и остала фиксна актива | 135.600 | 6 | 136.446 | 6 | 101 |
| 7. Остале некретнине | 108 | 0 | 105 | 0 | 97 |
| 8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа | 6.551 | 0 | 5.784 | 0 | 88 |
| 9.б Остала актива | 57.212 | 2 | 53.636 | 2 | 94 |
| УКУПНО (1 до 9) | 2.416.963 | 100 | 2.529.801 | 100 | 105 |
| 10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке | 69.420 | | 71.196 | | 103 |
| 11. УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.) | 2.347.543 | | 2.458.605 | | 105 |
| 11.1.Укупно ванбиланс | | | | | |
| 1. активни ванбиланс | 220.588 | | 287.087 | | 130 |
| 2. класификована актива-губитак Е | 151.811 | | 152.276 | | 100 |
| 3. комисиони послови (агентски) | 58.159 | | 55.502 | | 95 |
| УКУПНО АКТИВА (11.+11.1) | 2.778.101 | | 2.953.470 | | 106 |
| 12. Депозити (12.а.+12.б.) | 1.910.815 | 81,40 | 1.959.452 | 79,70 | 103 |
| 12.а. Каматносни депозити | 1.756.428 | 74,82 | 1.816.141 | 73,87 | 103 |
| 12.б. Некаматносни депозити | 154.387 | 6,58 | 143.311 | 5,83 | 93 |
| 13. Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13.а Стање доспјелих, а неисплаћених обавеза | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13.б. Стање неизмирених-позваних за плаћање ванбилансних обавеза | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14. Узете позајмице од других банака | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15. Обавезе према Влади | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16. Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама (16.а.+16.б.) | 108.811 | 4,64 | 111.608 | 4,54 | 103 |
| 16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године | 21.753 | 0,93 | 12.634 | 0,51 | 58 |
| 16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године | 87.058 | 3,71 | 98.974 | 4,03 | 114 |
| 17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице | 6.547 | 0,28 | 6.515 | 0,26 | 100 |
| 18. Резерве на ванбиланс (18.б.+18.в) | 11.744 | 0,50 | 13.491 | 0,55 | 115 |
| 18.г. Остале обавезе | 31.166 | 1,33 | 70.652 | 2,87 | 227 |
| 19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18): | 2.069.083 | 88 | 2.161.718 | 88 | 104 |
| 20. Трајне приоритетне акције | 2.000 | | 2.000 | | 100 |
| 21. Обичне акције | 242.719 | | 254.647 | | 105 |
| 22. Емисиона ажиа (22.а. +22.б) | 1.500 | | 1.500 | | 100 |
| 22.а. на трајне приоритетне акције | 0 | | 0 | | 0 |
| 22.б. на обичне акције | 1.500 | | 1.500 | | 100 |
| 23. Нерасподијељена добит | 21.583 | | 25.618 | | 119 |
| 24.Резерве капитала | 26.231 | | 25.285 | | 96 |
| 25. Остали капитал | -15.573 | | -12.163 | | 78 |
| 26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.) | 278.460 | 12 | 296.887 | 12 | 107 |
| 27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.) | 2.347.543 | 100 | 2.458.605 | 100 | 105 |
| 28.1.Укупно ванбиланс | | | | | |
| 1. активни ванбиланс | 220.588 | | 287.087 | | 130 |
| 2. класификована актива-губитак Е | 151.811 | | 152.276 | | 100 |
| 3. комисиони послови (агентски) | 58.159 | | 55.502 | | 95 |
| УКУПНО ПАСИВА (27.+28.1) | 2.778.101 | | 2.953.470 | | 106 |

ПРЕГЛЕД КРЕТАЊА КАПИТАЛА

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2005 | 31.03.2006 | ИНДЕКС 2006/2005 |
|---|------------------|------------------|---------------------|
| 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 | 241.545 | 256.647 | 106 |
| 1.2. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат. акција издатих по осн.уложених ствари и права у акцион.капитал | 3.174 | 0 | 0 |
| 1.3. Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција | 1.500 | 1.500 | 100 |
| 1.4. Опште законске резерве (резерве прописане законом) | 10.610 | 9.819 | 93 |
| 1.5. Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе | 15.621 | 15.466 | 99 |
| 1.6. Задржана - нераспоређена добит из претходних година | 2.027 | 16.711 | 824 |
| УКУПНО (од 1.1 до 1.6) | 274.477 | 300.143 | 109 |
| 1.7. Непокривени губици пренешени из претходних година | 7.829 | 11.501 | 147 |
| 1.8. Губитак из текуће године | 7.744 | 662 | 9 |
| 1.9. Књиговодствена вриједност властитих (резервских) акција у посједу банке | 0 | 0 | 0 |
| 1.10. Износ нематеријалне имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истраживање тржишта, трговачко име, трговачки знак те гоодњилл и сл. | 10.378 | 11.255 | 108 |
| УКУПНО (од 1.7 до 1.10) | 25.951 | 23.418 | 90 |
| 1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА: | 248.526 | 276.725 | 111 |
| 2.ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ | | | |
| 2.1. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритет. кумулативних акција издатих по основу новчаних уплата у акционарски капитал | 0 | 0 | 0 |
| 2.2. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулат. акција издатих по основу уложених ствари и права у акцион.капитал | 0 | 0 | 0 |
| 2.3. Износ општих резерви за покриће кредитних губитака за активу банке процијењену као категорија А - Добра актива | 29.951 | 32.728 | 109 |
| 2.4. Износ обрачунате добити у текућој години ревидиране и потврђене од стране екстерног ревизора | 19.116 | 0 | 0 |
| 2.5. Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави расподеле | 0 | 0 | 0 |
| 2.6. Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основног капитала | 6.547 | 6.515 | 100 |
| 2.7. Износ хибридних односно конвергибилних ставки-инструмената капитала највише 50% износа Основног капитала | 0 | 0 | 0 |
| 2.8. Износ ставки-обавеза трајног карактера без обавезе за враћање | 10.727 | 0 | 0 |
| 2.ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА: | 66.341 | 39.243 | 59 |
| 3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ | | | |
| 3.1. Дио уложеног акционарског капитала који по оцјени АБРС представља разлику реално примљене и укњижене прецијењене вриједности | 0 | 0 | 0 |
| 3.2. Улози (инвестиције) банке у капитал других правних лица који прелазе 5% висине Основног капитала банке | 0 | 0 | 0 |
| 3.3. Потраж. од акционара који посједују значајно глас. право у банци одобрена од банке супротно одредбама Закона, прописа АБРС и посл.политике банке; | 0 | 0 | 0 |
| 3.4. Велика излагања банке кредитном ризику према акционарима са значајним гласачким правом у банци извршена без претходне сагласности АБРС | 0 | 0 | 0 |
| 3.ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ: | 0 | 0 | 0 |
| 4.ОБРАЧУН ИЗНОСА КАПИТАЛА БАНКЕ | | | |
| 1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНКЕ | 248.526 | 276.725 | 111 |
| 2.ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНКЕ | 66.341 | 39.243 | 59 |
| 3.ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ | 0 | 0 | 0 |
| 4.ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.) | 314.867 | 315.968 | 100 |
| Б. РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНТА | 1.663.732 | 1.786.618 | 107 |
| Ц. СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА | 18,9 | 17,7 | 94 |

БИЛАНС УСПЈЕХА

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.03.2005 | Учешће | 31.03.2006 | Учешће | ИНДЕКС |
|--|---------------|------------|---------------|------------|------------|
| 1. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА | | | | | |
| а) Приходи од камата и слични приходи | | | | | |
| 1) Каматоносни рачуни депозита код депозитних институција | 1.906 | 7 | 2.105 | 6 | 110 |
| 2) Пласмани другим банкама | 382 | 1 | 470 | 1 | 123 |
| 3) Кредити и послови лизинга | 25.509 | 92 | 34.102 | 93 | 134 |
| 4) Вриједносни папири који се држе до доспијећа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5) Власнички вриједносни папири | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6) Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама | 40 | 0 | 53 | 0 | 133 |
| 7) Остали приходи од камата и слични приходи | 11 | 0 | 3 | 0 | 27 |
| 8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ (1 до 7) | 27.848 | 100 | 36.733 | 100 | 132 |
| б) Расходи по каматама и слични расходи | | | | | |
| 1) Депозити | 8.654 | 92 | 14.148 | 95 | 163 |
| 2) Узете позајмице од других банака | 140 | 2 | 157 | 1 | 112 |
| 3) Узете позајмице-доспјеле обавезе | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама | 597 | 6 | 649 | 4 | 109 |
| 5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице | 0 | 0 | 13 | 0 | 0 |
| 6) Остали расходи по каматама и слични расходи | 2 | 0 | 6 | 0 | 300 |
| 7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛИЧНИ РАСХОДИ (1 ДО 6) | 9.393 | 100 | 14.973 | 100 | 159 |
| в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ | 18.455 | | 21.760 | | 118 |
| 2. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ | | | | | |
| 1) Приходи из пословања са девизама | 2.315 | 9 | 3.204 | 11 | 138 |
| 2) Накнаде по кредитима | 3.467 | 14 | 3.121 | 11 | 90 |
| 3) Накнаде по ванбилансним пословима | 1.613 | 7 | 1.670 | 6 | 104 |
| 4) Накнаде за извршене услуге | 7.662 | 31 | 9.402 | 34 | 123 |
| 5) Приход из послова трговања | 496 | 2 | 386 | 1 | 78 |
| 6) Остали оперативни приходи | 9.288 | 37 | 10.285 | 37 | 111 |
| 7) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (1 ДО 6) | 24.841 | 100 | 28.068 | 100 | 113 |
| 3. НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ | | | | | |
| а) Пословни и директни расходи | | | | | |
| 1) Трош.резерви за општи кред. ризик и пот.кред.и др.губитке | 13.059 | 90 | 11.148 | 86 | 85 |
| 2) Остали пословни и директни трошкови | 1.526 | 10 | 1.791 | 14 | 117 |
| 3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1)+2) | 14.585 | 100 | 12.939 | 100 | 89 |
| б) Оперативни расходи | | | | | |
| 1) Трошкови плата и доприноса | 10.917 | 44 | 12.824 | 45 | 117 |
| 2) Трошкови пословног простора,остале фиксне активе и режија | 9.390 | 38 | 10.935 | 38 | 116 |
| 3) Остали оперативни трошкови | 4.648 | 18 | 4.954 | 17 | 107 |
| 4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3) | 24.955 | 100 | 28.713 | 100 | 115 |
| в) УКУПНИ РАСХОДИ а)3) + б)4) | 39.540 | | 41.652 | | 105 |
| 4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в. + 2е. - 3в.) | 3.756 | | 8.909 | | 237 |
| 5. ГУБИТАК (1в. + 2е. - 3в.) | 0 | | 733 | | 0 |
| 6. ПОРЕЗИ | 12 | | 6 | | 50 |
| 7. НЕТО-ДОБИТ (4. - 6.) | 3.744 | | 8.903 | | 238 |

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 | 17 | 6 | 307 | 65 | 148 | 6 | 0 | 556 | 23 |
| 2. | Нуро Адре-Адриа Bank а.д. | 10 | 0 | 1 | 240 | 14 | 123 | 1 | 0 | 389 | 16 |
| 3. | Развојна банка Југ. Европе а.д. | 2 | 7 | 7 | 217 | 67 | 130 | 4 | 1 | 435 | 18 |
| 4. | Бобар банка а.д. | 0 | 10 | 0 | 70 | 14 | 29 | 1 | 0 | 124 | 5 |
| 5. | ЛНВ банка а.д. | 1 | 1 | 1 | 36 | 7 | 36 | 0 | 0 | 82 | 3 |
| 6. | Zerter banka а.д. | 1 | 3 | 1 | 84 | 24 | 69 | 0 | 0 | 182 | 8 |
| 7. | Balkan Investment Bank а.д. | 4 | 1 | 0 | 62 | 7 | 42 | 0 | 0 | 116 | 5 |
| 8. | Pavlović International Bank а.д. | 7 | 0 | 1 | 111 | 12 | 52 | 2 | 0 | 185 | 8 |
| 9. | Нова банка а.д. | 0 | 0 | 0 | 120 | 65 | 159 | 2 | 0 | 346 | 14 |
| УКУПНО | | 32 | 39 | 17 | 1.247 | 275 | 788 | 16 | 1 | 2.415 | 100 |
| % | | 1 | 2 | 1 | 52 | 11 | 33 | 0 | 0 | 100 | |