

**ИНФОРМАЦИЈА**  
**О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ**  
**за период 01.01.-31.12.2002. године**

**Бања Лука, март 2003. 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 (капитал и обавезе)
      - 3.1.1.1. Капитал и адекватност капитала
      - 3.1.1.2. Депозити
      - 3.1.1.3. Ликвидност
    - 3.1.2. АКТИВА
      - 3.1.2.1. Новчана средства
      - 3.1.2.2. Кредити
      - 3.1.2.3. Квалитет активе
      - 3.1.2.4. Трансакције са повезаним лицима
      - 3.1.2.5. Пословни простор и остала фиксна актива
      - 3.1.2.6. Остала актива
4. БИЛАНС УСПЈЕХА
5. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ
6. ЗАКЉУЧАК
7. ПРИЛОЗИ

---

## 1. УВОД

Година 2002. је година завршетка приватизације државног капитала у банкама. У овој години донесен је и нови Закон о банкама и усклађена укупна законска регулатива са међународним стандардима.

Усвојена законска регулатива (Закон о банкама, Закон о Агенцији и Одлуке) која прати ову област је усклађена са основним принципима и стандардима банкарског пословања који важе у скоро читавом свијету, а усвојени су од стране "Базелског комитета за супервизију банака".

У досадашњем четворогодишњем раду Агенција је доста радила на стварању регулаторног оквира који ће омогућити да банке самостално послују на тржишним принципима и сnose одговорност за своје пословање, као и да обезбиједи квалитетан надзор и контролу њиховог пословања кроз праћење законом прописаних ограничења.

Агенција стално дорађује законску регулативу у циљу стварања што квалитетнијег оквира за пословање банака, као и даље унапређење контроле и супервизије банкарског сектора.

Почетком 2002. године банкарски сектор Републике Српске чинило је 16 банака, од чега је 6 банака било са већинским државним капиталом. Током године све банке су приватизоване и кроз процес спајања, привремене управе и ликвидације банкарски сектор крајем године чини 11 банака. Агенција је у складу са законским одредбама покренула стечајни поступак код двије банке (1 државна и 1 приватна банке), док је поступак ликвидације при крају у једној банци. У првих девет мјесеци приватизоване су три највеће банке (Кристал банка а.д. Бања Лука, Бањалучка банка а.д. Бања Лука и Развојна банка а.д. Бања Лука).

Остали сегменти привреде не прате адекватно трансформацију банкарског сектора, а посебно сектор приватизације државног капитала у предузећима и правосуђе, као и рјешавање питања старе девизне штедње.

Основана је јединствена Агенција за осигурање депозита на нивоу Босне и Херцеговине, израђен је нацрт Закона о осигурању депозита који је усвојен на органима Босне и Херцеговине и који додатно дефинише пословање банкарског сектора.

Сумирањем напријед наведеног најважнији резултати у банкарском сектору су:

- завршена приватизација државног капитала у банкама;
- долазак страног капитала и страних банака;
- преузимање платног промета у земљи;
- осигурање депозита до 5.000 КМ;
- укрупњавање банака;
- докапитализација банака до прописаног цензуса од 15,0 милиона КМ;
- повећање депозита, посебно становништва, што указује на враћање повјерења у банке;
- тржишно формирање каматних стопа и њихово смањење;
- стварање квалитетног институционалног и регулаторног оквира усклађеног са међународним стандардима банкарског сектора;
- побољшање контроле и супервизије банака.

Одговорност за резултате пословања сваке банке је на њеним органима управљања и менаџерском тиму, а додатна законска регулатива олакшава њихов рад уколико се придржавају свих законских прописа.

## 2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

У Републици Српској на дан 31.12.2002. године послује 11 банака и све су са већинским приватним капиталом.

Агенција је у складу са законским одредбама покренула поступак стечаја код двије банке - Екватор банком а.д. Бања Лука и Приједорском банком а.д. Приједор; док је поступак ликвидације у фази окончања у Привредној банци а.д. Градишка.

Све банке имају дозволу за обављање платног промета.

### 2.1. СТРУКТУРА ВЛАСНИШТВА

Све банке у Републици Српској су приватизоване са 31.12.2002. године.

Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

Ред. бр.	Б а н к а	Приватни капитал		Државни капитал		Задружни капитал	
		Износ	%	Износ	%	Износ	%
<b>I</b>	<b>Већински приватни капитал</b>						
1.	Нова бањалучка банка а.д.	23.991	93	1.370	5	601	2
2.	Кристал банка а.д.	43.280	98	0	0	683	2
3.	Привредна банка а.д. С.Сарајево	15.562	99	0	0	95	1
4.	Развојна банка Југ. Европе а.д.	13.690	91	1.354	9	0	0
5.	Нова банка а.д.	14.361	96	0	0	640	4
6.	Бобар банка а.д.	15.350	100	0	0	0	0
7.	ВБ банка а.д.	15.854	100	0	0	0	0
8.	Zepter Komerc banka a.d.	17.569	100	0	0	0	0
9.	Balkan Investment Bank a.d.	15.000	100	0	0	0	0
10.	Pavlović International Bank a.d.	14.213	98	0	0	312	2
11.	Привредна банка а.д. Добој	10.979	96	0	0	414	4
<b>III</b>	<b>У К У П Н О:</b>	<b>199.849</b>	<b>97</b>	<b>2.724</b>	<b>1</b>	<b>2.745</b>	<b>2</b>

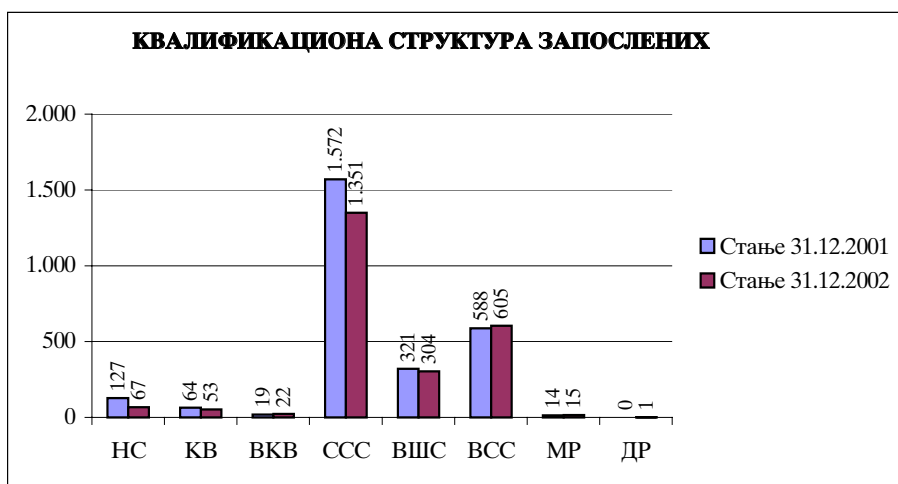
У структури акционарског капитала који износи 205.318 хиљада КМ приватни капитал учествује са 97% државни са 1% и задружни са 2%.

### 2.2. КАДРОВИ

У банкама Републике Српске на дан 31.12.2002. године број запослених радника је 2.418, што је у односу на 31.12.2001. године мање за 11%. У структури порастао је број запослених са ВСС, МР и ВКВ, док пад биљежи ССС, ВШС, НС и КВ.

### Квалификациона структура запослених

Редни број	Квалификација	Стање 31.12.2001	Учешће	Стање 31.12.2002	Учешће	Индекс
1.	НС	127	5	67	3	53
2.	КВ	64	2	53	2	83
3.	ВКВ	19	1	22	1	116
4.	ССС	1.572	58	1.351	56	86
5.	ВШС	321	12	304	13	95
6.	ВСС	588	22	605	25	103
7.	МР	14	0	15	0	107
8.	ДР	0	0	1	0	0
<b>УКУПНО</b>		<b>2.705</b>	<b>100</b>	<b>2.418</b>	<b>100</b>	<b>89</b>



### Актива по запосленом

ДАТУМ	Број запослених	Актива (000 КМ)	Актива по запосл. (000 КМ)
31.12.2001	2.705	772.202	285
31.12.2002	2.418	938.574	388

У посматраном периоду актива по запосленом порасла је са 285 хиљада КМ на 388 хиљада КМ или 36%. Повећање овог показатеља је резултат повећања aktive за 22% и смањења броја запослених за 11%. Показатељ active по запосленом за појединачне банке креће се од 77 хиљада КМ до 1.243 хиљаде КМ. Двије банке у Републици Српској имају активу по запосленом изнад 1.000 хиљада КМ.

### 3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

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

Ти извјештаји су:

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

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

Након извршене докапитализације и спајања неких банака билансна сума банака у Републици Српској повећала се за 27% у односу на 31.12.2001. године.

Биланс стања

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС (000КМ)				Индекс 6=4/2
	31.12.2001		31.12.2002		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	
<b>АКТИВА (ИМОВИНА):</b>					
1.Новчана средства	211.364	27	228.326	24	108
2.Вриједносни папири за трговање	1.142	0	3.607	0	316
3.Пласмани другим банкама	5.334	1	24.192	3	454
4.Кредити	377.107	49	523.122	56	139
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	4	0	161	0	4.025
6.Пословни простор и остала фиксна актива	123.379	16	112.182	12	91
7.Остала актива	53.872	7	46.984	5	87
<b>8.СВЕГА АКТИВА:</b>	<b>772.202</b>	<b>100</b>	<b>938.574</b>	<b>100</b>	<b>122</b>
9.Укупно ванбиланс (10+11+12)	169.639		256.048		151
10. Активни ванбиланс	87.851		111.734		127
11. Класификована актива-губитак Е	42.401		118.886		280
12. Комисиони послови (агентски)	39.387		25.428		65
<b>13.УКУПНО АКТИВА (8+9)</b>	<b>941.841</b>		<b>1.194.622</b>		<b>127</b>
<b>ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):</b>					
14.Депозити	422.632	55	629.692	67	149
15.Узете позајмице	1.844	0	963	0	52
16.Обавезе по узетим кредитима	23.935	3	35.349	4	148
17.Остале обавезе	59.596	8	21.750	2	36
18.Потребне резерве за пот.губ.	65.204	8	60.307	7	92
19.Капитал	198.991	26	190.513	20	96
<b>20.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)</b>	<b>772.202</b>	<b>100</b>	<b>938.574</b>	<b>100</b>	<b>122</b>
21.Укупно ванбиланс (22+23+24)	169.639		256.048		151
22. Активни ванбиланс	87.851		111.734		127
23. Класификована актива-губитак Е	42.401		118.886		280
24. Комисиони послови (агентски)	39.387		25.428		65
<b>25.УКУПНА ПАСИВА ( 20+21)</b>	<b>941.841</b>		<b>1.194.622</b>		<b>127</b>

Билансна актива износи 939 милиона КМ и повећала се за 22%, док ванбилансна актива износи 256 милиона КМ и повећала се за 51% у односу на 31.12.2001. године.

У структури активе кредити и новчана средства биљеже раст и чине 80% укупне билансне активе, док пословни простор и остала фиксна актива биљеже пад од 9%.

Раст ванбиланса од 51% условљен је растом класификоване активе у категорију "Е" - губитак, што је резултат провођења налога екстерне ревизије прије израде Завршног рачуна за 2002. годину.

### Учешће појединих група банака у укупној активи

(у 000 КМ)

ИЗНОС АКТИВЕ	31.12.2001			31.12.2002		
	Износ	Учешће %	Број банака	Износ	Учешће %	Број банака
Преко 150	0	0	0	544.990	58	3
100 до 150	267.566	35	2	0	0	0
50 до 100	277.671	36	4	236.722	25	3
25 до 50	134.778	17	4	145.078	16	4
Испод 25	92.187	12	6	11.784	1	1
<b>УКУПНО:</b>	<b>772.202</b>	<b>100</b>	<b>16</b>	<b>938.574</b>	<b>100</b>	<b>11</b>

Процес докапитализације је завршен, а укрупњавање банака путем спајања још увијек траје, тако да са 31.12.2002. године имамо три банке са активом преко 150 милиона КМ, три од 50-100 милиона КМ, четири од 25-50 милиона КМ и једну банку испод 25 милиона КМ.

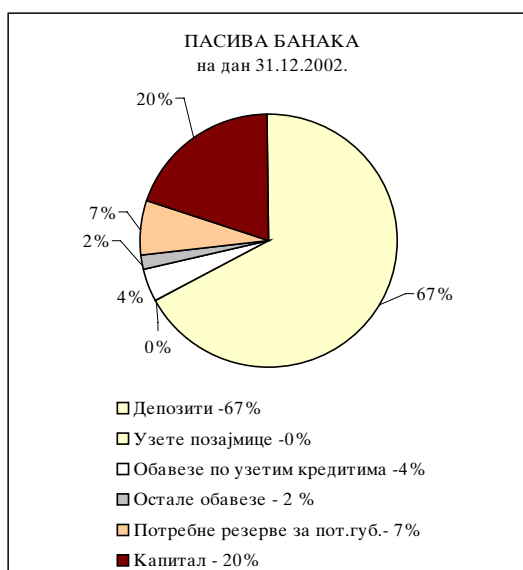
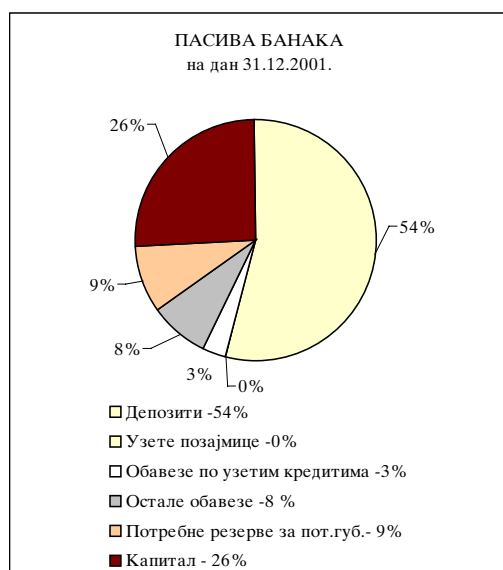
Три банке чине 58% укупне активе, а осталих 7 банака 42%.

### 3.1.1. Пасива

Структура пасиве, односно обавеза и капитала у билансу стања банака са 31.12.2002. године види се из следеће табеле:

#### Структура пасиве

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС (000КМ)				Индекс
	31.12.2001		31.12.2002		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
<b>ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):</b>					
1.Депозити	422.632	54	629.692	67	149
2.Узете позајмице	1.844	0	963	0	52
3.Обавезе по узетим кредитима	23.935	3	35.349	4	148
4.Остале обавезе	59.596	8	21.750	2	36
5.Потребне резерве за пот.губ.	65.204	9	60.307	7	92
6.Капитал	198.991	26	190.513	20	96
<b>7.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)</b>	<b>772.202</b>	<b>100</b>	<b>938.574</b>	<b>100</b>	<b>122</b>



У структури пасиве обавезе учествују са 73%, а капитал са посебним резервама за потенцијалне губитке 27%.

У односу на 31.12.2001. године повећало се учешће обавеза, а учешће капитала са резервама се смањило.

Највећи пораст у структури пасиве имамо на депозитима 49% и обавезама за узете кредите 48%, док се капитал смањило за 4% а резерве за потенцијалне кредите за 8%.

### **3.1.1.1. Капитал и адекватност**

#### Капитал

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2001	Учешће	31.12.2002	Учешће	ИНДЕКС
1	2	3	4	5	6
<b>1. ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ</b>					
1.1. Акционарски капитал	168.223	83%	205.318	88%	122
1.2. Законске резерве	25.398	12%	11.469	5%	45
1.3. Остале резерве	9.498	5%	15.620	7%	164
1.4. Нераспоређена добит	17	0%	121	0%	712
<b>1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА</b>	<b>203.136</b>	<b>100%</b>	<b>232.528</b>	<b>100%</b>	<b>114</b>
<b>2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ</b>					
2.1. Износ општинских резерви за А	6.016	51%	13.983	68%	232
2.2. Текућа добит	5.716	49%	6.626	32%	116
2.3. Износ добити -приврем.обустава расподјеле	12	0%	0	0%	0
<b>2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:</b>	<b>11.744</b>	<b>100%</b>	<b>20.609</b>	<b>100%</b>	<b>175</b>
<b>3. ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ</b>					
3.1. Мање формиране резерве	7.573	40%	0	0%	0
3.2. Непокривени губици претходних година	345	2%	20.474	36%	5934
3.3. Губитак из текуће године	9.528	50%	28.167	50%	296
3.4. Износ нематеријалне имовине	0	0%	4.805	9%	0
3.5. Улози банке у капитал др.прав.лица преко 5% Осн.кап.банке	1.458	8%	2.828	5%	194
<b>3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ :</b>	<b>18.904</b>	<b>100%</b>	<b>56.274</b>	<b>100%</b>	<b>298</b>
<b>4. НЕТО КАПИТАЛ БАНКЕ (1+2-3):</b>	<b>195.976</b>		<b>196.863</b>		<b>100</b>

Посматрајући табелу капитала видимо да је основни капитал порастао за 14% у односу на 31.12.2001. године, допунски капитал је порастао за 75%, док је губитак претходне године повећан за 5.834%, а губитак текуће године за 196%.

У структури основног капитала, новчани дио акционарског капитала порастао је за 22%, остале резерве које се не односе на процјену квалитетне активе и задржана добит из претходних година биљежи раст, док опште законске резерве падају за 55% и незнатно акционарски капитал по основу уложених ствари и права.

Допунски капитал порастао је за 75% и чине га опште резерве за покриће кредитних губитака за добру активу - категорија "А" и порасле су за 132% и износ обрачунате добити у текућој години.

Одбитне ставке од капитала су се повећале за 198%, а састоје се од непокривеног губитка пренесеног из претходног периода (повећао се због прокњижених налога екстерног ревизора за 2001. годину), губитак текуће године (исказаног након прокњижених налога екстерног ревизора за 2002. годину) и износа нематеријалне имовине.

И поред значајног износа повећања новчаног акционарског капитала због испуњења законског цензуса новчаног капитала од 15 мил. КМ, нето-капитал је остао на истом нивоу, јер су ликвидирале неке банке. Банке које су имале статусну промјену умањивале су свој акционарски капитал ради покрића губитка, а пошто немамо мање формиране резерве за кредитне губитке, то значи да је губитак реално исказан и биланс прилично "очишћен" од неквалитетних ставки.



### Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ	31.12.2001		31.12.2002		Индекс 6=4/2
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
1. Државни капитал	52.955	31	2.724	1	5
2. Приватни капитал	112.356	67	199.849	97	178
2.1. Страни капитал	56.502	50	133.349	67	236
2.2. Домаћи капитал	55.854	50	66.500	33	119
3. Задружни капитал	2.910	2	2.745	2	94
<b>УКУПНО (1+2+3):</b>	<b>168.221</b>	<b>100</b>	<b>205.318</b>	<b>100</b>	<b>122</b>



Структура власништва према учешћу државног, приватног и задружног капитала у акционарском капиталу на дан 31.12.2002. године говори да државни капитал у акционарском капиталу учествује са 1% (пад у односу на 31.12.2001. године за 95%), приватни капитал 97% (пораст у односу на 31.12.2001. године за 78%), задружни капитал 2% (пад за 6%).

Приватни акционарски капитал се састоји од акционарског капитала страних улагача 67% и приватног акционарског капитала домаћих улагача 33%.

Приватни акционарски капитал страних улагача повећао се за 136% у односу на 31.12.2001. године, а приватни акционарски капитал домаћих улагача повећао се за 19%.

Значајан показатељ код оцјене капитала је стопа адекватности капитала која представља однос нето-капитала и укупне ризичне активе и мора износити најмање 10%. Просјечна адекватност капитала за банке у Републици Српској износи 24% и биљежи раст у односу на 30.09.2002. године за 2%, док је индекс пораста за 9%.

### Адекватност капитала

	31.12.2001	30.09.2002	31.12.2002	Индекс	
1	2	3	4	5=4:2	6=4/3
Адекватност капитала	38%	22%	24%	58	109

Преглед осталих релативних односа капитала дајемо у следећој табели:

### Коефицијенти капитала

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2001	31.12.2002
1.	Нето капитал	195.976	196.863
	Укупна актива	772.202	938.574
	%	<b>25</b>	<b>21</b>
2.	Акционарски капитал	168.223	205.318
	Укупна актива	772.202	938.574
	%	<b>22</b>	<b>22</b>
3.	Основни капитал	203.136	232.528
	Укупна ризична актива	522.142	822.355
	%	<b>39</b>	<b>28</b>
4.	Укупни капитал	214.880	253.137
	Укупна ризична актива	522.142	822.355
	%	<b>41</b>	<b>31</b>
5.	Нето кредити	332.921	490.468
	Укупни капитал	214.880	253.137
	%	<b>155</b>	<b>194</b>
6.	Добит	6.249	6.779
	Акционарски капитал	168.223	205.318
	%	<b>4</b>	<b>3</b>

Коефицијенти капитала показују да повећање акционарског капитала није значајније утицало на раст нето-капитала. Кретање нето-капитала није пропорционално кретању укупне aktive. Актива је имала бржи раст, што има за последицу пад нето капитала, што видимо и из односа укупног капитала према укупној ризичној активи. Овај показатељ упозорава на погоршање у сегменту ризичности пословања банке. Изводимо закључак да су неопходне додатне докапитализације, ради покрића губитака и стабилнијег пословања банака у Републици Српској.

### 3.1.1.2. Депозити

#### Секторска структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2001		31.12.2002		Индекс
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Владине институције	61.975	15	104.208	17	168
Јавна и државна предузећа	55.682	13	46.860	7	84
Приватна предузећа и друштва	126.919	31	132.657	21	105
Непрофитне организације	17.657	4	19.035	3	108
Банкарске институције	30.890	7	145.762	23	472
Небанкарске фин. институције	1.144	0	20.055	3	1.753
Грађани	111.527	26	146.133	24	131
Остало	16.837	4	14.982	2	89
<b>УКУПНО</b>	<b>422.631</b>	<b>100</b>	<b>629.692</b>	<b>100</b>	<b>149</b>

Депозити су се повећали за 49% у односу на 31.12.2001. године.

У структури депозита највеће учешће је депозита грађана 24%, банкарских институција 23%, приватних предузећа 21%.

Највећи пораст депозита имамо код небанкарских финансијских институција 1.653% (средства Фонда становања) и банкарских институција 372% (средства банкарских институција које су купиле банке приликом продаје државног капитала).

## Структура депозита по валути

(у мил. КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2001		31.12.2002		Индекс
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Депозит у КМ	240,8	57	309,7	49	129
Депозит у иностраној валути	181,8	43	320,0	51	176
<b>УКУПНО</b>	<b>422,6</b>	<b>100</b>	<b>629,7</b>	<b>100</b>	<b>149</b>

Посматрајући валутну структуру депозита имамо већи раст депозита у иностраној валути (76%) у односу на домаћу валуту (29%). Учешће депозита у иностраној валути је 51%, а депозита у домаћој валути 49%.

## Рочна структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2001		31.12.2002	
	Износ	Учешће	Износ	Учешће
Штедња и депозити по виђењу	369.231	87	384.120	61
До 3 мјесеца	36.871	9	74.226	12
До 1 године	12.684	3	39.038	6
<b>1. Укупно краткорочни</b>	<b>418.786</b>	<b>99</b>	<b>497.384</b>	<b>79</b>
До 3 године	2.231	1	20.751	3
Преко 3 године	1.614	0	111.557	18
<b>2. Укупно дугорочни</b>	<b>3.845</b>	<b>1</b>	<b>132.308</b>	<b>21</b>
<b>УКУПНО (1+2)</b>	<b>422.631</b>	<b>100</b>	<b>629.692</b>	<b>100</b>

Видимо да 79% депозита чине краткорочни депозити, а 21% дугорочни депозити. Учешће дугорочних депозита се повећава, али то још није довољно за задовољење потреба рочне усклађености кредита и депозита.

### **3.1.1.3. Ликвидност банака**

Из прегледа рочне структуре депозита видимо да и даље преовлађују краткорочни депозити. Кредитна политика мора да се води у складу са структуром депозита, јер свако нарушавање рочне усклађености извора и пласмана може довести до неликвидности, што се врло брзо одражава на укупно финансијско стање у банци и опстанак банке.

У првом кварталу двије банке су имале проблеме у одржавању минималне обавезне резерве код Централне банке Босне и Херцеговине. Једна банка имала је проблем одржавања 10% и 5% просјечних новчаних средстава у односу на краткорочне изворе, али су се ови проблеми отклонили до краја трећег квартала.

Коефицијенти који показују ликвидност, биљеже тенденцију побољшања, али није постигнут задовољавајући ниво на нивоу банкарског сектора иако су појединачне банке постигле веома добар ниво ликвидности.

Преглед коефицијената ликвидности дајемо у следећој табели:

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2001	31.12.2002
1.	Краткорочна актива/	399.631	459.841
	Краткорочна пасива	433.888	504.691
	%	<b>92</b>	<b>91</b>
2.	Краткорочна актива/	399.631	459.841
	Укупна актива	772.202	938.574
	%	<b>52</b>	<b>49</b>
3.	Краткорочна пасива/	433.888	504.691
	Укупна актива	772.202	938.574
	%	<b>56</b>	<b>54</b>
4.	Нето краткорочна пасива/	34.257	44.850
	Укупна актива	772.202	938.574
	%	<b>4</b>	<b>5</b>
5.	Нето кредити/	332.921	490.468
	Депозити	422.632	629.692
	%	<b>79</b>	<b>78</b>
6.	Нето кред.и предуз. фин. обав. акредитиви/	336.631	500.045
	Укупна актива	772.202	938.574
	%	<b>44</b>	<b>53</b>

Коефицијенти ликвидности упозоравају на извјесно кретање према неусклађености у сегменту краткорочног пословања банака, јер су обавезе банака 91% покривене потраживањима. Нето кредити према укупним депозитима су на задовољавајућем, али граничном нивоу, што значи да банке морају ојачати депозитну основу да би ишле у даљу кредитну експанзију.

### **3.1.2. Актива**

#### Структура активне активе

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС (000КМ)				Индекс
	31.12.2001		31.12.2002		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
<b>АКТИВА (ИМОВИНА):</b>					
1.Новчана средства	211.364	27	228.326	24	108
2.Вриједносни папири за трговање	1.142	0	3.607	0	316
3.Пласмани другим банкама	5.334	1	24.192	3	454
4.Кредити	377.107	49	523.122	56	139
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	4	0	161	0	4.025
6.Пословни простор и остала фиксна актива	123.379	16	112.182	12	91
7.Остала актива	53.872	7	46.984	5	87
<b>8.СВЕГА АКТИВА:</b>	<b>772.202</b>	<b>100</b>	<b>938.574</b>	<b>100</b>	<b>122</b>



Укупна активна актива на дан 31.12.2002. године износи 939 милиона КМ и већа је за 22% у односу на 31.12.2001. године. У билансној активи 24% учествују новчана средства (повећана за 8%), кредити 56% (повећани за 39%), пословни простор и фиксна актива 12% (смањена за 9%), пласмани другим банкама 3% (повећање за 354%), остала актива 5% (смањење за 13%).

Ванбилансна ризична актива износи 256 милиона КМ и повећала се за 51%. Активни ванбиланс повећао се за 27%, а класификована актива у категорију "Е" - губитак за 180%.

### 3.1.2.1. Новчана средства

Новчана средства на дан 31.12.2002. године износе 228 милиона КМ и у односу на 31.12.2001. године повећала су се за 8%.

#### Структура новчаних средстава

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2001.		31.12.2002.		Индекс
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
<b>КМ</b>					
Готов новац	28.796	14	28.936	13	100
Жиро рачун	47.207	22	54.631	24	116
Рачуни депозита код депоз. институција у Б и Х	2.358	1	31	0	1
Рачуни депозита код депоз. институција у иностр.	0	0	0	0	0
Новчана средства у процесу наплате	1.260	1	11	0	1
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
<b>7.УКУПНО</b>	<b>79.621</b>	<b>38</b>	<b>83.609</b>	<b>37</b>	<b>105</b>
<b>ДЕВИЗЕ</b>					
Готов новац	67.976	32	44.695	20	66
Жиро рачун	0	0	371	0	0
Рачуни депозита код депоз. институција у Б и Х	3.485	2	1.784	1	51
Рачуни депозита код депоз. институција у иностр.	59.442	28	97.223	42	164
Новчана средства у процесу наплате	840	0	644	0	77
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
<b>7.УКУПНО:</b>	<b>131.743</b>	<b>62</b>	<b>144.717</b>	<b>63</b>	<b>110</b>
<b>СВЕУКУПНО:</b>	<b>211.364</b>	<b>100</b>	<b>228.326</b>	<b>100</b>	<b>108</b>

У структури новчаних средстава девизна средства износе 145 милиона КМ или 63%, док средства у домаћој валути износе 84 милиона КМ или 37%.

Девизна средства су порасла за 10% у односу на 31.12.2001. године, а средства у домаћој валути за 5%.

Готов новац у домаћој валути остао је на истом ниову, док је готов новац у инострану валути опао за 34%.

Највеће учешће у структури новчаних средстава имају депозити на рачунима код депозитних институција у иностранству 42%, а раст у односу на 31.12.2001. године је 64%, што указује да наше банке велики дио новчаних средстава држе на рачунима у иностранству.

### 3.1.2.2. Кредити

У структури активе кредити чине 56% и у односу на 31.12.2001. године порасли су за 39%.

#### Секторска структура укупних кредита

(у 000 КМ)

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2001	Учешће	31.12.2002	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Владине институције	2.111	1	14.473	3	686
2.	Јавна и државна предузећа	104.428	28	112.378	21	108
3.	Приватна предузећа и друштва	217.211	58	225.510	43	104
4.	Непрофитне организације	273	0	580	0	212
5.	Банкарске институције	8.197	2	930	0	11
6.	Небанкарске фин.институције	5.561	1	5.728	1	103
7.	Грађани	23.686	6	155.469	30	656
8.	Остало	15.640	4	8.054	2	51
<b>9.</b>	<b>УКУПНО</b>	<b>377.107</b>	<b>100</b>	<b>523.122</b>	<b>100</b>	<b>139</b>

У структури укупних кредита највеће учешће је кредита приватним предузећима и друштвима 43%, али је пораст свега 4% у односу на 31.12.2001. године, док кредити грађанима чине 30% кредита, а пораст је 556%.

У односу на прошлу годину рочна структура је следећа:

### Рочна структура кредита

(у 000 КМ)

Р.Б	ОПИС	Краткорочни кредити <1год.		ИНДЕКС	Дугор.кредити >1год.		ИНДЕКС	Доспјела потраживања		ИНДЕКС	Укупно		ИНДЕКС
		31.12.2001	31.12.2002		31.12.2001	31.12.2002		31.12.2001	31.12.2002		31.12.2001	31.12.2002	
1.	Владине институције	0	12.018	0	6	1.016	16.933	2.105	1.439	68	2.111	14.473	686
2.	Јавна и држав.предузећа	49.721	43.547	88	22.523	42.399	188	32.184	26.432	82	104.428	112.378	108
3.	Приват.предуз.и друштва	110.062	113.664	103	62.365	75.363	121	44.784	36.483	81	217.211	225.510	104
4.	Непрофит. организованије	273	576	211	0	0	0	0	4	0	273	580	212
5.	Банкарске институције	4.122	930	23	4.075	0	0	0	0	0	8.197	930	11
6.	Небанкар. фин.институц.	4.352	3.370	77	1.209	2.358	195	0	0	0	5.561	5.728	103
7.	Грађани	5.473	18.770	343	17.857	135.843	761	356	856	240	23.686	155.469	656
8.	Остало	13.122	5.025	38	606	926	153	1.912	2.103	110	15.640	8.054	51
9.	<b>УКУПНО</b>	<b>187.125</b>	<b>197.900</b>	<b>106</b>	<b>108.641</b>	<b>257.905</b>	<b>237</b>	<b>81.341</b>	<b>67.317</b>	<b>83</b>	<b>377.107</b>	<b>523.122</b>	<b>139</b>

Краткорочни кредити до 1 године износе 198 милиона КМ и порасли су за 6%, дугорочни кредити износе 258 милиона КМ и порасли су за 137%.

У структури дугорочних и краткорочних кредита највеће учешће је кредита датих грађанима. Доспјела потраживања су се смањила за 17% у односу на 31.12.2001. године, а у структури доспјелих потраживања пораст имамо на доспјелим потраживањима која се односе на кредите дате грађанима 140%.

### 3.1.2.3. Квалитет активе

Одлуком о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе утврђени су критерији за процјену ризичности пословања банака оцјеном квалитета активе и адекватности резервација за кредитне и друге губитке према ризичности пласмана и средстава биланса и ванбиланса.

У складу са Одлуком, банке су дужне да формирају на терет трошкова опште резерве за кредитни ризик, за ставке активе класификоване у категорију "А" - добра актива и посебене резерве за потенцијалне кредитне губитке, за остале категорије: класификоване у категорије "Б", "Ц", "Д" и "Е".

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

- у 000КМ -

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	31.12.2001	31.12.2002	ИНДЕКС
1. Краткорочни кредити	190.794	199.067	104
2. Дугорочни кредити	110.502	257.908	233
3. Остали пласмани	7.206	45.685	634
4. Обрачуната камата	35.027	16.923	48
5. Доспјела потраживања	76.108	63.542	83
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	7.440	6.385	86
7. Остала актива	26.365	154.492	586
<b>8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:</b>	<b>453.442</b>	<b>744.002</b>	<b>164</b>
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	67.372	55.546	82
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	60.441	54.872	91
11. Разлика 10.-9.	-6.931	-674	10
12а. Плативе гаранције	53.988	69.485	129
12б. Чинидбене гаранције	20.482	17.568	86
13. Непокривени акредитиви	4.791	9.376	196
14. Неопозиве кредитне обавезе	556	12.340	2.219
15. Остале потенцијалне обавезе	7.358	2.829	38
<b>16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:</b>	<b>87.175</b>	<b>111.598</b>	<b>128</b>
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	4.972	4.455	90
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	4.762	5.435	114
19. Разлика 18.-17.	-210	980	-467
<b>20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА</b>	<b>540.617</b>	<b>855.600</b>	<b>158</b>
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	72.344	60.001	83
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	65.203	60.307	92
23. ВИШЕ формираних резерви	432	306	71
МАЋЕ формираних резерви	7.573	0	0
<b>НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА</b>	<b>319.436</b>	<b>194.707</b>	<b>61</b>

Укупна класификована актива са стањем на дан 31.12.2002. године износи 856 милиона КМ и већа је за 58% у односу на 31.12.2001. године. Билансна актива повећала се за 64%, а ванбилансна актива за 28%.

Највећи проценат ризичне aktive отпада на дугорочне кредите 35%, краткорочне кредите 27%, осталу активу 21% и доспјела потраживања 9%.

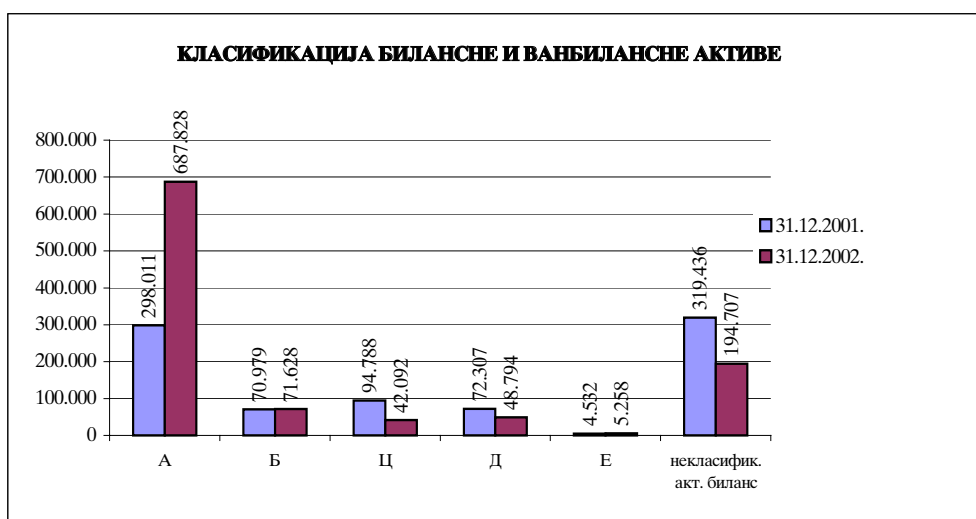
Пораст биљежи остала ризична актива од 486%, остали пласмани 534%, дугорочни кредити 133% (највећи у структури) и краткорочни кредити 4%.

Пад имамо код обрачунате камате 53%, доспјелих потраживања 16% и потраживања по плаћеним гаранцијама 14%.

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

Класификација билансне и ванбилансне active банака са стањем на дан 31.12.2002 године види се из следеће табеле:

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	А	Б	Ц	Д	Е	-у 000КМ - УКУПНО
1. Краткорочни кредити	171.721	16.963	6.660	3.735	-12	199.067
2. Дугорочни кредити	203.107	25.565	15.870	13.272	94	257.908
3. Остали пласмани	45.345	63	7	247	23	45.685
4. Обрачуната камата	3.040	5.882	3.379	4.610	12	16.923
5. Доспјела потраживања	10.897	13.157	12.243	22.554	4.691	63.542
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	536	2.715	830	2.304	0	6.385
7. Остала актива	151.492	1.364	1.636	0	0	154.492
<b>8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:</b>	<b>586.138</b>	<b>65.709</b>	<b>40.625</b>	<b>46.722</b>	<b>4.808</b>	<b>744.002</b>
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	11.791	5.448	9.204	24.295	4.808	55.546
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	11.834	4.582	9.353	24.295	4.808	54.872
11. Разлика 10.-9.	43	-866	149	0	0	- 674
12а. Плативе гаранције	62.406	3.592	1.467	1.739	281	69.485
12б. Чинидбене гаранције	14.769	2.297	0	333	169	17.568
13. Непокривени акредитиви	9.346	30	0	0	0	9.376
14. Неопозиве кредитне обавезе	12.340	0	0	0	0	12.340
15. Остале потенцијалне обавезе	2.829	0	0	0	0	2.829
<b>16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:</b>	<b>101.690</b>	<b>5.919</b>	<b>1.467</b>	<b>2.072</b>	<b>450</b>	<b>111.598</b>
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	2.035	577	337	1.056	450	4.455
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	2.147	1.445	337	1.056	450	5.435
19. Разлика 18.-17.	112	868	0	0	0	980
<b>20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛ.</b>	<b>687.828</b>	<b>71.628</b>	<b>42.092</b>	<b>48.794</b>	<b>5.258</b>	<b>855.600</b>
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	13.826	6.025	9.541	25.351	5.258	60.001
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	13.981	6.027	9.690	25.351	5.258	60.307
23. ВИШЕ формираних резерви	155	2	149	0	0	306
МАЊЕ формираних резерви	0	0	0	0	0	0
<b>НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА</b>						<b>194.707</b>





- у 000КМ -

Категорија класификације	31.12.2001	Учешће	31.12.2002	Учешће	ИНДЕКС
А	298.011	35	687.828	65	231
Б	70.979	8	71.628	7	101
Ц	94.788	11	42.092	4	44
Д	72.307	8	48.794	5	67
Е	4.532	1	5.258	1	116
некласификовани активни биланс	319.436	37	194.707	18	61
<b>УКУПНО:</b>	<b>860.053</b>	<b>100</b>	<b>1.050.307</b>	<b>100</b>	<b>122</b>
Пот.опш.рез.за пот.кред.губ.(А)	5.910		13826		234
Већ форм.опш.резерве (А)	6.016		13.981		232
<b>Разлика за А:</b>	<b>106</b>		<b>155</b>		
Пот.посеб.рез.за пот.кред.губ.(Б-Е)	66.434		46.175		70
Већ форм.посебне резерве (Б-Е)	59.187		46.326		78
<b>Разлика за (Б-Е):</b>	<b>-7.247</b>		<b>151</b>		

У структури класификације највеће учешће је категорије класификоване у групу ризика "А" - 66%, а ова категорија је порасла за 131% у односу на 31.12.2001. године. Категорија "Б" учествује са 7% у структури и биљежи раст од 1%, категорија "Е" има незнатно учешће у структури, али биљежи раст од 16%.

Категорија "Ц" и "Д" биљеже значајно смањење.

Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика "Б"- "Е" износи 46.175 хиљада КМ, а укупно формиране резерве износе 46.326 хиљада КМ, што говори да су банке обезбиједиле веће резерве од потребних за 151 хиљаду КМ.

#### Коефицијенти квалитета активе

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2001	31.12.2002
1.	Доспјели кредити/	81.341	67.317
	Укупни кредити	377.107	523.122
	%	<b>22</b>	<b>13</b>
2.	Доспјели кредити/	81.341	67.317
	Рез. за потен. губитке	44.186	32.654
	%	<b>184</b>	<b>206</b>
3.	Доспјели кредити/	81.341	67.317
	Укупни капитал	214.880	253.137
	%	<b>38</b>	<b>27</b>
4.	Класификована актива/	540.617	855.600
	Укупни капитал	214.880	253.137
	%	<b>252</b>	<b>338</b>
5.	Рез. за потен. губитке/	44.186	32.654
	Укупни кредити	377.107	523.122
	%	<b>12</b>	<b>6</b>
6.	Укупна ризична актива	522.142	822.355
	Укупна актива	772.202	938.574
	%	<b>68</b>	<b>88</b>

Посматрајући коефицијенте квалитета активе закључујемо да побољшање односа доспјелих кредита у односу на укупне кредите, резултат је обавезеног искњижавања кредитних губитака класификованих у "Е" категорију, а не стварног побољшања квалитета активе. Ово потврђују коефицијенти који показују однос класификоване активе и укупне активе, као и однос укупне ризичне активе према укупној активи који биљеже значајан пораст.

### **3.1.2.4. Трансакције са повезаним лицима**

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

Управни одбор доноси посебне политике за пословање с повезаним лицима, које укључују следећа ограничења:

- да банка може обављати трансакције са повезаним лицима само уз одобрење Управног одбора или другог органа са истим овлашћењем
- да се једном физичком лицу може одобрити трансакција највише до 1% основног капитала банке
- свим физичким лицима повезаним са банком укупно највише до 10% износа основног капитала банке.

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 управног одбора, руководним радницима и службеницима банке.

Преглед осталих кредита повезаним лицима 31.12.2002. године

ОПИС	31.12.2001	Учешће	31.12.2002	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6=4/2
Кредити дати:					
1. Акционарима са више од 5% глас. права	5.715	53	7.932	50	139
2. Члановима Управног одбора	963	9	1.165	7	121
3. Руководству	511	5	788	5	154
4. Радницима банке	3.676	33	5.973	38	162
<b>5. УКУПНИ КРЕДИТИ (1 до 4)</b>	<b>10.865</b>	<b>100</b>	<b>15.858</b>	<b>100</b>	<b>146</b>
6. Потенцијалне и преузете ванб. обавезе	4.848		666		
<b>7. СВЕУКУПНО (5+6)</b>	<b>15.713</b>		<b>16.524</b>		

На дан 31.12.2002. године кредити дати повезаним лицима су се повећали за 46% у односу на 31.12.2001. године.

Највеће учешће у структури имају кредити дати акционарима 50%, али највећи пораст имају кредити дати радницима 62% и руководству 54%.

### **3.1.2.5. Пословни простор и остала фиксна актива**

У структури aktive пословни простор и остала фиксна актива учествују са 12%. У односу на 31.12.2001. године фиксна актива се смањила за 9%.

Четири банке имају прекорачење улагања у основна средства преко 50% у односу на основни капитал, али очекујемо да ће се спајањем банака и продајом пословног простора врло брзо свести у законске оквире.

### **3.1.2.6. Остала актива**

Остала актива у структури укупне active учествује са 5% и у односу на 31.12.2001. године смањена је за 13%. У структури остале active највеће учешће имају обрачунате камате и накнаде. Остале ставке су незнатне и чине улагање у неконсолидована повезана предузећа (фондови), искупљене гаранције, улагање у станове, пролазни рачуни за девизна плаћања, текућа плаћања раније створених обавеза, активна временска разграничења и остало.

#### 4. Биланс успјеха

##### Биланс успјеха

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2001		31.12.2002		Индекс
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	6
<b>1.ПРИХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ. ПРИХОДИ</b>					
а) Приходи од камата и слични приходи	57.221	42	51.382	30	90
б) Оперативни приходи	77.689	58	120.977	70	156
<b>2.УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а + 1.б)</b>	<b>134.910</b>	<b>100</b>	<b>172.359</b>	<b>100</b>	<b>128</b>
<b>3.РАСХОДИ</b>					
а) Расходи по каматама и слични расходи	11.092	8	11.104	5	100
б) Пословни и директни расходи	44.550	32	114.090	57	256
в) Оперативни расходи	82.546	60	75.563	38	92
<b>4.УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)</b>	<b>138.188</b>	<b>100</b>	<b>200.757</b>	<b>100</b>	<b>145</b>
<b>ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>6.249</b>		<b>6.779</b>		<b>108</b>
<b>ГУБИТАК</b>	<b>9.528</b>		<b>35.177</b>		<b>369</b>
<b>ПОРЕЗИ</b>	<b>521</b>		<b>141</b>		<b>27</b>
<b>НЕТО - ДОБИТ</b>	<b>5.728</b>		<b>6.638</b>		<b>116</b>

Укупни приход банака у 2002. години износи 172.359 хиљада КМ и већи је за 28% у односу на 31.12.2001. године. Укупни расходи износе 200.757 хиљада КМ и већи су за 45%. Остварена добит прије опорезивања је 6.779 хиљада КМ и већа је за 8%. Губитак износи 35.177 хиљада КМ и већи је за 269% у односу на 31.12.2002. године. Нето добит је 6.638 хиљада КМ и већа је за 16%.

На исказани губитак највећи утицај су имали пословни и директни расходи, који су порасли због правилно исказаних резерви и проведених налога екстерне ревизије за 2002. годину.

Оперативни расходи су смањени за 8% и у структури трошкова учествују са 38%.

Оперативни приходи у структури су већи од прихода по основу камата, што значи да банкарски сектор Републике Српске своју активност усмјерава на послове који носе накнаду, а кредитна активност се смањила за 10%.

Оперативни расходи су већи од прихода од камата и та разлика износи 24.181 хиљаду КМ.

У овом периоду четири банке су пословале са губитком који износи 35.177 хиљада КМ, позитиван финансијски резултат осталих седам банака износи 6.779 хиљада КМ, док билансни губитак банкарског сектора износи 48.641 хиљаду КМ, а он обухвата губитак текуће године и непокривени губитак ранијих година.

### Коефицијенти профитабилности

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2001	31.12.2002
1.	Укупни приход/ Укупна актива	134.910 772.202	172.359 938.574
	%	<b>17</b>	<b>18</b>
2.	Укупни приход/ Укупна капитал	134.910 214.880	172.359 253.137
	%	<b>63</b>	<b>68</b>
3.	Укупни расходи/ Укупна актива	138.188 772.202	200.757 938.574
	%	<b>18</b>	<b>22</b>
4.	Приход од камата/ Укупна актива	57.221 772.202	51.382 938.574
	%	<b>7</b>	<b>5</b>
5.	Расходи по каматама/ Укупна актива	11.092 772.202	11.104 938.574
	%	<b>1</b>	<b>1</b>
6.	Нето приход од камата/ Укупна актива	46.129 772.202	40.278 938.574
	%	<b>6</b>	<b>4</b>
7.	Нето приход од камата/ Укупни капитал	46.129 214.880	40.278 253.137
	%	<b>22</b>	<b>16</b>
8.	Накнаде/ Укупна актива	34.231 772.202	41.234 938.574
	%	<b>4</b>	<b>4</b>
9.	Мат.трошкови и бруто зараде/ Укупна актива	82.546 772.202	75.563 938.574
	%	<b>11</b>	<b>8</b>
10.	Некаматоносни расходи/ Укупна актива	127.096 772.202	189.653 938.574
	%	<b>16</b>	<b>20</b>
11.	Добит прије опорезивања/ Укупна актива	6.249 772.202	6.779 938.574
	%	<b>1</b>	<b>1</b>

Коефицијенти профитабилности показују да су у току 2002. године трошкови расли брже од прихода, коефицијент укупни расходи у односу на укупну активу биљежи рст, док приход од камата и нето приход од камата биљежи даљи пад, што указује на чињеницу да је приход од накнада основни извор финансирања банака.

Губитак који су оствариле четири банке пет пута је већи од добити осталих банака, што говори о веома ниској профитабилности банкарског сектора Републике Српске.

У опису појединих сегмената пословања банака дали смо детаљно кретање коефицијената у претходне двије године.

Поред тих коефицијената израчунали смо и битне коефицијенте за банкарски сектору у периоду 1999.-2002. година, с напоменом да сматрамо да су коефицијенти за 2002. годину реални показатељи, јер су проведени налози екстерног ревизора, док у ранијем периоду то није био случај.

Преглед најважнијих коефицијената дајемо у следећој табели:

(у 000 КМ)

	<b>КОЕФИЦИЈЕНТ</b>	<b>31.12. 1999.</b>	<b>31.12. 2000.</b>	<b>31.12. 2001.</b>	<b>31.12. 2002.</b>
1.	Добит	10.761	3.538	6.249	6.779
	Укупна актива	604.753	651.212	772.202	938.574
	<b>Поврат на активу (%) - ROA</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
2.	Добит	10.761	3.538	6.249	6.779
	Капитал	177.557	200.993	214.880	253.137
	<b>Поврат на капитал (%)</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
3.	Добит	10.761	3.538	6.249	6.779
	Акционарски капитал	123.118	142.754	168.223	205.318
	<b>Поврат на акционарски капитал (%) - ROE</b>	<b>9</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>3</b>
4.	Нето приход од камата/	42.304	44.227	46.129	40.278
	Укупна актива	604.753	651.212	772.202	938.574
	%	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>4</b>	<b>6</b>
5.	Накнаде/	15.151	20.866	34.231	41.234
	Укупна актива	604.753	651.212	772.202	938.574
	%	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
6.	Оперативни расходи/	129.605	83.286	82.546	75.563
	Укупна актива	604.753	651.212	772.202	938.574
	%	<b>21</b>	<b>13</b>	<b>11</b>	<b>8</b>
7.	Капитал/	177.557	200.993	214.880	253.137
	Укупна актива	604.753	651.212	772.202	938.574
	<b>Капитализованост банака (%)</b>	<b>29</b>	<b>31</b>	<b>28</b>	<b>27</b>

Коефицијент поврат на активу (ROA) је 1% и задовољава свјетске стандарде, док коефицијент поврат на акционарски капитал (ROE) у посматраном периоду осцилира и износи у 2002. години 3% и далеко је испод свјетских стандарда који износе 12-18%.

Нето приход од камата у односу на укупну активу је промјенљив, али у последњем периоду биљежи раст и износи 6%.

Накнада у односу на укупну активу је константна и у приходима има значајно учешће.

Оперативни расходи падају, што је логична посљедица смањења броја радника у банкарском сектору РС.

Капитал у односу на укупну активу има пад, јер актива расте брже од капитала и указује на потребу докапитализације.

## 5. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ

У платни промет Републике Српске укључено је 11 комерцијалних банака и 7 филијала банака из Федерације Босне и Херцеговине.

До 31.12.2002. године отворено је 79.676 трансакцијских 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)
31.01.2002	244.924	823.991	259.005	310.838
28.02.2002	390.075	1.093.346	324.269	410.840
31.03.2002	442.760	1.190.401	407.334	452.092
30.04.2002	424.286	1.297.034	416.240	553.209
31.05.2002	380.285	1.277.315	381.025	542.570
30.06.2002	367.733	1.201.733	354.472	505.308
31.07.2002	464.783	1.558.051	471.689	680.374
31.08.2002	407.458	1.486.531	452.755	665.086
30.09.2002	406.125	1.428.316	444.652	654.731
31.10.2002	430.559	1.395.452	489.846	679.048
30.11.2002	406.394	1.325.821	437.126	633.230
31.12.2002	464.292	1.670.137	472.713	661.283
<b>УКУПНО:</b>	<b>4.829.674</b>	<b>15.748.128</b>	<b>4.911.126</b>	<b>6.748.609</b>

Три банке из Републике Српске налазе се међу првих десет банака у укупном платном промету Босне и Херцеговине.

У посматраном периоду Централна банка Босне и Херцеговине - Главна банка Републике Српске Бања Лука, односно банке којој јој припадају у укупном платном промету Босне и Херцеговине по броју трансакција учествују са 33%, а по вриједности са 28%.

## 6. ЗАКЉУЧАК

На основу приказа основних показатеља пословања банака у 2002. години можемо закључити следеће:

- завршен је процес приватизације државног капитала у банкама;
- основана је јединствена Агенција за осигурање депозита на нивоу Босне и Херцеговине, која ће допринијети враћању повјерења у банке, јер су банке дужне да депозите до 5.000 КМ осигурају до августа 2003. године;
- усвојен је нови Закон о банкама који се примјењује од маја 2003. године и усклађен је са међународним стандардима пословања банака;
- укупна актива је повећана за 27% од чега је билансна актива већа за 22%;
- новчана средства су већа за 8%, а кредити за 39%;
- депозити су повећани за 49% са учешћем депозита становништва од 24% са стопом раста 31%;
- ликвидност банака се побољшала, али није на задовољавајућем нивоу;
- акционарски капитал се повећао за 55%, али је нето капитал остао на истом нивоу због наслијеђене лоше активе банака која се искњижава на терет капитала, што би неке банке требале да иду на нову докапитализацију;
- банке су издвојиле потребан ниво резерви за кредитне губитке;
- профитабилност банака није на задовољавајућем нивоу, али се у наредном периоду очекује значајно побољшање;
- банке се припремају за осигурање депозита и почевком 2003. године очекујемо да ће један број банака у Републици Српској осигурати своје депозите;

Имајући у виду позитивна кретања у банкарском сектору за даљи наставак позитивних промјена значајно би било да се:

- убрза процес приватизације државног капитала у предузећима;
- у што краћем року заврши законска регулатива у систему правосуђа и да се убрза рјешавање судских послова, доношење пресуда и најлаша хитности;
- у што краћем року донесе Закон о старој девизној штедњи грађана;
- успостави Централни регистар трансакционих рачуна учесника у унапређењу електроничког промета;
- даље унапређење законског и институционалног оквира за квалитетнију финансијску дисциплину а тиме и сјечавање прања новца;
- да се даље унапређује супервизија банкарског сектора.

---

*Поред обавеза које окружење и институције имају за стварање квалитетније банкарског сектора и саме банке морају да предузму доста активности на:*

- *побољшању квалитета активности;*
- *квалитетнијем управљању ризицима, посебно код повећања кредитне активности;*
- *даљој докапитализацији и усклађивању свих законом прописаних параметара;*
- *даље усавршавање унутрашњег ланца промета у циљу брже размјене података и израда дејалних процедура за праћење финансијских трансакција које могу имати карактер прања новца;*
- *јачање интерне контроле и интерне ревизије банака;*
- *развој нових производа, посебно карактеристичног пословања и електронског банкарства;*
- *смањење расхода и фиксне активности што би имало одраза и на повећање профитабилности;*
- *усклађивање свих политика и процедура са новом законском регулативом и условима тржишне привреде;*
- *хардверско и софтверско јачање и усавршавање кадрова, посебно за рад са малим и средњим предузећима и стиновништвом;*
- *активирање и нова организација у Удружењу банка РС које може да квалитетно допринесе рјешењу свих питања из области банкарског сектора (саерадња са свим институцијама значајним за рад банака, обука кадрова, доношење законске регулативе и сл.).*



## **П Р И Л О Ж И**

- Прилог број 1.      Основни подаци о банкама у Српској**
- Прилог број 2.      Биланс стања**
- Прилог број 3.      Преглед кретања капитала**
- Прилог број 4.      Биланс успјеха**
- Прилог број 5.      Кадрови**
- Прилог број 6.      Мрежа организационих дијелова банака из Републике Српске**

## ОСНОВНИ ПОДАЦИ О БАНКАМА

Р/Б	БАНКА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	ТЕЛЕФОН	ТЕЛЕФАКС	31.12.2002 (у 000КМ)		БРОЈ ЗАПОСЛЕ- НИХ
							АКТИВА	КАПИТАЛ	
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	Бања Лука	М.Бурсаћ 7	Миленко Врачар	051/243-200	212-830	179.869	17.172	452
2.	Кристал банка а.д.	Бања Лука	И.Ф.Лукића 9	Славица Миликић	051/212-930	212-878	204.103	37.196	264
3.	Привредна банка Добој а.д.	Добој	Светог Саве 1	в.д. Родољуб Миловановић	053/241-544	241-662	11.784	3.917	154
4.	Pavlović International Bank a.d.	Слобомир, Бијељина	Слобомир	Миленко Михајловић	055/209-588	210-247	29.521	11.562	131
5.	Привредна банка ад С.Сарајаво	Пале	Книнска бб	Драган Поповић	056/210-173	057/226-805	46.869	16.867	303
6.	Нова банка а.д.	Бијељина	Светог Саве 46	Милорад Анџић	055/209-094	201-410	91.696	19.262	299
7.	Развојна банка Југ. Европе а.д.	Бања Лука	Краља Петра I 85-А	Ранко Травар	051/242-101	242-192	161.018	16.143	536
8.	Бобар банка а.д.	Бијељина	Филипа Вишњића 211	Драган Радумило	055/201-862	201-862	32.725	15.632	63
9.	ВБ банка а.д.	Бања Лука	Милана Тепића 4	Радован Бајић	051/221-600	221-623	64.630	18.714	52
10.	Zepher komerc banka a.d.	Бања Лука	Јеврејска бб/II спрат	Ранко Лабовић	051/241-100	215-771	80.396	19.110	129
11.	Balkan Investment Bank a.d.	Бања Лука	Крајишких бригада 2	Saulius Žostautas	051/216-285	211-445	35.963	14.938	35
	<b>УКУПНО:</b>						<b>938.574</b>	<b>190.513</b>	<b>2.418</b>

## БИЛАНС СТАЊА

у 000 КМ

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.01	Учешће	31.12.02	Учешће	ИНДЕКС
1. Новчана средства и рачуни деп. код депозитних инст. (1.а.+1.б.)	211.364	27	228.326	24	108
1.а. Готов новац и некаматносни рачуни депозита	143.266	18	118.587	23	83
1.б. Каматносни рачуни депозита	68.098	9	109.739	11	161
2. Вриједносни папири за трговање	1.142	0	3.607	0	316
3. Пласмани другим банкама	5.334	1	24.192	3	454
4. Кредити, потраж. по пословима лиз. и досп. потраж.(4.а.+4.б.+4.в.)	377.107	49	523.122	56	139
4.а. Кредити	290.481	37	455.301	49	157
4.б. Потраживања по пословима лизинга	5.285	1	0	0	0
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	81.341	11	67.821	7	83
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	4	0	161	0	4.025
6. Пословни простор и остала фиксна актива	123.379	16	112.182	12	91
7. Остале некретнине	1.228	0	1.173	0	96
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	4.190	1	7.024	1	168
9.б Остала актива	48.454	6	38.787	4	80
<b>УКУПНО (1 до 9)</b>	<b>772.202</b>	<b>100</b>	<b>938.574</b>	<b>100</b>	<b>122</b>
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке (10.а.+10.б.+10.в)	60.441		54.871		91
<b>11. УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.)</b>	<b>711.761</b>		<b>883.703</b>		<b>124</b>
11.1. Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	87.851		111.734		127
2. класификована актива-губитак Е	42.401		118.886		280
3. комисиони послови (агентски)	39.387		25.428		65
<b>УКУПНО АКТИВА (11.+11.1)</b>	<b>881.400</b>		<b>1.139.751</b>		<b>129</b>
12. Депозити (12.а.+12.б.)	422.632	59	629.692	71	149
12.а. Каматносни депозити	297.426	42	481.231	54	162
12.б. Некаматносни депозити	125.206	17	148.461	17	119
13. Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.)	14	0	313	0	2.236
13.а Стање доспјелих, а неисплаћених обавеза	14	0	313	0	2.236
13.б. Стање неизмирених-позваних за плаћање ванбилансних обавеза	0	0	0	0	0
14. Узете позајмице од других банака	1.830	0	650	0	36
15. Обавезе према Влади	2.039	0	739	0	36
16. Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама (16.а.+16.б.)	23.935	3	35.349	4	148
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	11.219	1	5.605	1	50
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	12.716	2	29.744	3	234
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	0	0	0	0	0
18. Резерве на ванбиланс (18.б.+18.в)	4.763	1	5.436	0	114
18.г. Остале обавезе	57.557	9	21.011	3	37
<b>19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18):</b>	<b>512.770</b>	<b>72</b>	<b>693.190</b>	<b>78</b>	<b>135</b>
20. Трајне приоритетне акције	0		9.778		0
21. Обичне акције	168.223		195.540		116
22. Емисиона ажиа (22.а. +22.б)	0		0		0
22.а. на трајне приоритетне акције	0		0		0
22.б. на обичне акције	0		0		0
23. Нерасподијељена добит	5.742		6.747		118
24. Резерве капитала	34.899		27.089		78
25. Остали капитал	-9.873		-48.641		493
<b>26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.)</b>	<b>198.991</b>	<b>28</b>	<b>190.513</b>	<b>22</b>	<b>96</b>
<b>27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)</b>	<b>711.761</b>	<b>100</b>	<b>883.703</b>	<b>100</b>	<b>124</b>
28.1. Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	87.851		111.734		127
2. класификована актива-губитак Е	42.401		118.886		280
3. комисиони послови (агентски)	39.387		25.428		65
<b>УКУПНО ПАСИВА (27.+28.1)</b>	<b>881.400</b>		<b>1.139.751</b>		<b>129</b>

## ПРЕГЛЕД КРЕТАЊА КАПИТАЛА

у 000 КМ

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2001	31.12.2002	ИНДЕКС
<b>1. ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ</b>			
1.1. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат. акција издатих по основу новчаних уплата у акцион. капитал	164.628	201.919	123
1.2. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат. акција издатих по осн. уложених ствари и права у акцион. капитал	3.595	3.399	95
1.3. Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција	0	0	0
1.4. Опште законске резерве (резерве прописане законом)	25.398	11.469	45
1.5. Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	9.498	15.620	164
1.6. Задржана -нераспоређена добит из претходних година	17	121	712
<b>1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:</b>	<b>203.136</b>	<b>232.528</b>	<b>114</b>
<b>2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ</b>			
2.1. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулативних акција издатих по основу новчаних уплата у акционарски капитал	0	0	0
2.2. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулат. акција издатих по основу уложених ствари и права у акцион. капитал	0	0	0
2.3. Износ општих резерви за покриће кредитних губитака за активу банке процијењену као категорија А Ђ Добра актива	6.016	13.983	232
2.4. Износ обрачунате добити у текућој години	5.716	6.626	116
2.5. Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави расподеле	12	0	0
2.6. Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основног капитала	0	0	0
2.7. Износ хибридних односно конвертибилних ставки-инструмената капитала највише 50% износа Основног капитала	0	0	0
2.8. Износ ставки-обавеза трајног карактера без обавезе за враћање	0	0	0
<b>2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:</b>	<b>11.744</b>	<b>20.609</b>	<b>175</b>
<b>3. ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ</b>			
3.1. Дио општег кредитног ризика и потенцијалних кредитних губитака за које банка није формирала Опште и Посебне резерве за кредитне губитке	7.573	0	0
3.2. Непокривени губици пренешени из претходних година	345	20.474	5.934
3.3. Губитак из текуће године	9.528	28.167	296
3.4. Књиговодствена вриједност властитих (резервских) акција у посједу банке	0	0	0
3.5. Номинални износ акција издатих по осн. улога који су извршени из кредита банке, до висине неотплаћ. износа кредита односно неотплаћ. дијела кредита;	0	0	0
3.6. Дио уложеног акционарског капитала који по оцјени АБРС представља примљену, а прецијењену вриједност	0	0	0
3.7. Износ нематеријалне имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истраживање тржишта, трговачко име, трговачки знак те гоодњилл и сл.	0	4.805	0
3.8. Улози (инвестиције) банке у капитал других правних лица који прелазе 5% висине Основног капитала банке	1.458	2.828	194
3.9. Потраж. од акционара који посједују значајно глас. право у банци одобрена од банке супротно одредбама Закона, прописа АБРС и посл. политике банке;	0	0	0
3.10. Велика излагања банке кредитном ризику према акционарима са значајним гласачким правом у банци извршена без претходне сагласности АБРС	0	0	0
<b>3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ:</b>	<b>18.904</b>	<b>56.274</b>	<b>298</b>
<b>4. ОБРАЧУН ИЗНОСА КАПИТАЛА БАНКЕ</b>			
<b>1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНКЕ</b>	<b>203.136</b>	<b>232.528</b>	<b>114</b>
<b>2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНКЕ</b>	<b>11.744</b>	<b>20.609</b>	<b>175</b>
<b>3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ</b>	<b>18.904</b>	<b>56.274</b>	<b>298</b>
<b>4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.)</b>	<b>195.976</b>	<b>196.863</b>	<b>100</b>
<b>Б. РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНТА</b>	<b>522.142</b>	<b>822.355</b>	<b>157</b>
<b>Ц. СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА</b>	<b>37,5</b>	<b>23,9</b>	<b>64</b>

## БИЛАНС УСПЈЕХА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12. 2001	Учешће	31.12. 2002	Учешће	ИНДЕКС
<b>1. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА</b>					
а) Приходи од камата и слични приходи					
1) Каматоносни рачуни депозита код депозитних институција	1.319	2	2.359	5	179
2) Пласмани другим банкама	1.902	3	754	2	40
3) Кредити и послови лизинга	51.317	90	42.799	83	83
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	470	1	200	0	43
7) Остали приходи од камата и слични приходи	2.213	4	5.270	10	238
<b>8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ (1 до 7)</b>	<b>57.221</b>	<b>100</b>	<b>51.382</b>	<b>100</b>	<b>90</b>
б) Расходи по каматама и слични расходи					
1) Депозити	5.394	49	8.611	78	160
2) Узете позајмице од других банака	1.663	15	1.027	9	62
3) Узете позајмице-доспјеле обавезе	0	0	21	0	0
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	2.636	24	713	6	27
5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице	0	0	0	0	0
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	1.400	12	732	7	52
<b>7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ. РАСХОДИ (1 до 6)</b>	<b>11.092</b>	<b>100</b>	<b>11.104</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ</b>	<b>46.129</b>		<b>40.278</b>		<b>87</b>
<b>2. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ</b>					
1) Приходи из пословања са девизама	10.298	13	24.625	20	239
2) Накнаде по кредитима	11.891	15	2.558	2	22
3) Накнаде по ванбилансним пословима	2.720	4	3.033	3	112
4) Накнаде за извршене услуге	19.620	25	35.643	30	182
5) Приход из послова трговања	1.613	2	1.381	1	86
6) Остали оперативни приходи	31.547	41	53.737	44	170
<b>7) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (1 до 6)</b>	<b>77.689</b>	<b>100</b>	<b>120.977</b>	<b>100</b>	<b>156</b>
<b>3. НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ</b>					
а) Пословни и директни расходи					
1) Трош. резерви за општи кред. ризик и пот. кред. и др. губитке	36.513	82	86.731	76	238
2) Остали пословни и директни трошкови	8.036	18	27.360	24	340
<b>3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1)+2)</b>	<b>44.550</b>	<b>100</b>	<b>114.090</b>	<b>100</b>	<b>256</b>
б) Оперативни расходи					
1) Трошкови плата и доприноса	31.238	38	29.164	38	93
2) Трошкови посл. простора, остале фиксне активе и режија	32.115	39	33.961	45	106
3) Остали оперативни трошкови	19.193	23	12.438	17	65
<b>4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)</b>	<b>82.546</b>	<b>100</b>	<b>75.563</b>	<b>100</b>	<b>92</b>
<b>в) УКУПНИ НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ а)3)+б)4)</b>	<b>127.096</b>		<b>189.653</b>		<b>149</b>
<b>4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в. + 2е. - 3в.)</b>	<b>6.249</b>		<b>6.779</b>		<b>108</b>
<b>5. ГУБИТАК (1в. + 2е. - 3в.)</b>	<b>9.528</b>		<b>35.177</b>		<b>369</b>
<b>6. ПОРЕЗИ</b>	<b>521</b>		<b>141</b>		<b>27</b>
<b>7. НЕТО-ДОБИТ (4. - 6.)</b>	<b>5.728</b>		<b>6.638</b>		<b>116</b>

## КАДРОВИ

Р/б	БАНКЕ	КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ									Учешће
		НС	КВ	ВКВ	ССС	ВШС	ВСС	МР	ДР	УКУПНО	
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	9	17	5	272	51	96	2	0	452	19
2.	Кристал банка а.д.	10	0	1	170	15	68	0	0	264	11
3.	ПБ а.д. Српско Сарајево	8	7	2	208	22	55	1	0	303	12
4.	Развојна банка Југ. Европе	9	16	9	275	96	128	2	1	536	22
5.	ПБ Добој ад	14	3	0	101	16	20	0	0	154	6
6.	Нова банка	4	2	2	113	64	111	3	0	299	13
7.	Бобар банка	0	3	0	33	6	19	2	0	63	3
8.	ВБ банка	1	1	1	23	2	24	0	0	52	2
9.	Zerter Komerc banka	0	2	1	63	15	48	0	0	129	5
10.	Balkan Investment Bank	1	0	0	16	4	11	3	0	35	2
11.	Pavlović International Bank	11	2	1	77	13	25	2	0	131	5
<b>УКУПНО</b>		<b>67</b>	<b>53</b>	<b>22</b>	<b>1.351</b>	<b>304</b>	<b>605</b>	<b>15</b>	<b>1</b>	<b>2.418</b>	<b>100</b>
%		<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>55</b>	<b>13</b>	<b>25</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>100</b>	

МРЕЖА ОРГАНИЗАЦИОНИХ ДИЈЕЛОВА БАНАКА ИЗ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

