

ИНФОРМАЦИЈА
О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
за период 01.01.-31.12.2003. године

Бања Лука, март 2004. 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. БИЛАНС УСПЈЕХА
5. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ
6. ЗАКЉУЧАК
7. ПРИЛОЗИ

1. УВОД

Прошлеку годину у банкарском сектору Републике Српске обиљежили су даљи раст, консолидација и стабилизација банкарског система, заштиравање конкуренције, усвајање нове законске регулативе и постојања нових производа.

Ова година је година приватног банкарства у Републици Српској јер је процес продаје државног капитала завршен крајем 2002. године. Због неспољности законских услова Агенција је у овој години увела двије привремене управе од којих је једна окончана на нај начин што се банка припојила већ постојећој банци, а у другом случају процес привремене управе је још у току.

У 2003. години Агенција је много радила на измјени и усклађивању регулативе која је проузрокована доношењем новог Закона о банкама, чија је примјена почела крајем маја 2003. године.

Значајније активности банака биле су усмјерене на испољивање услова из Закона о осигурању депозита. У постојаном периоду уочливе су појачане активности банака и Агенције за банкарство на сарађивању прања новца и финансирања тероризма. Квалификацији постоји у овој области могу се очекивати у наредном периоду када очекујемо доношење и примјену новог Закона о сарађивању прања новца.

Квалификацији регулативни оквир ће омогућити да банке самостално постоје на тржишним принципима и сноси одговорност за своје постојање.

Очекујемо да ће и остали сегменти економског окружења у наредном периоду интензивније прањити банкарски сектор (приватизација државног капитала у предузећима, рад судова и сл.), јер су у досадашњем периоду значајно заостајали у спровођењу заочних процеса.

У овом периоду банкарски сектор Републике Српске чини 10 банака са већинским приватним капиталом.

Поред њих на подручју Републике Српске постоје седамнаест организационих дијелова банака из Федерације Босне и Херцеговине, а на подручју Федерације БиХ имамо 6 организационих дијелова банака из Републике Српске.

Ово говори о великом порасту банака које су присутне на овом простору и великој конкуренцији која је узроковала појаву нових производа код многих банака (електронско банкарство у домаћем и међународном постојаном постојењу, VISA картице дебитне и кредитне, хипотекарни кредити, кредити за куповину робе, инвестициони кредити, дјечија штедна штења и сл.). У овом периоду банке су значајније активирале рад Удружења банака и у том правцу очекујемо квалификацију рјешење свих проблема који се јављају у раду банака и квалификацију сарађу свих институција које прање рад банкарског сектора.

2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

На дан 31.12.2003. године у Републици Српској послује 10 банака. У овој години уведена је привремена управа у двије банке због неиспуњавања законом прописаних услова. Привредна банка ад Добој је припојена већ постојећој банци и тиме је окончан поступак привремене управе, а у Привредној банци Сарајево ад Српско Сарајево поступак привремене управе је у току.

Банке које имају сједиште у Федерацији Босне и Херцеговине имају седамнаест организационих дијелова на подручју Републике Српске.

Raiffeisen bank dd има седам организационих дијелова, Zagrebačka banka Mostar има четири организациона дијела и Pro Credit Banka Sarajevo има шест организационих дијелова.

Банке са сједиштем у Републици Српској имају шест организационих дијелова на подручју Федерације Босне и Херцеговине и то Zepher Komerc banka a.d. Banja Luka један организациони дио, Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука један организациони дио и Нова банка а.д. Бијељина четири организациона дијела.

Стечајни поступак траје у четири банке, а дозволу за обављање унутрашњег платног промета имају све банке из Републике Српске и филијале банака из Федерације Босне и Херцеговине.

Лиценцу Агенције за осигурање депозита добиле су три банке из Републике Српске.

2.1. Структура власништва

Према извјештајима банака на дан 31.12.2003. године акционарски капитал износи 208.726 хиљада КМ, од чега приватни капитал износи 204.231 хиљаду КМ или 98%, државни 2.724 хиљаде КМ или 1% и задружни капитал 1.771 хиљаду КМ или 1%.

Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

Ред. бр.	Б а н к а	Приватни капитал		Државни капитал		Задружни капитал	
		Износ	%	Износ	%	Износ	%
I	Већински приватни капитал						
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	23.991	93	1.370	5	601	2
2.	Hypo Alpe-Adria-Bank a.d.	43.849	100	0	0	114	0
3.	Привредна банка а.д. С.Сарајево	15.562	99	0	0	95	1
4.	Развојна банка Југ. Европе а.д.	18.555	93	1.354	7	0	0
5.	Нова банка а.д.	16.361	96	0	0	640	4
6.	Бобар банка а.д.	15.072	100	0	0	0	0
7.	ВБ банка а.д.	16.819	100	0	0	0	0
8.	Zepher Komerc banka a.d.	17.569	100	0	0	0	0
9.	Balkan Investment Bank a.d.	18.000	100	0	0	0	0
10.	Pavlović International Bank a.d.	18.453	98	0	0	321	2
II	У К У П Н О:	204.231	98	2.724	1	1.771	1

Учешће појединих група банака у укупној активи

(у 000 КМ)

ИЗНОС АКТИВЕ	31.12.2002			31.12.2003		
	Износ	Учешће %	Број банака	Износ	Учешће %	Број банака
Преко 150	544.990	58	3	743.088	59	3
100 до 150	0	0	0	258.287	21	2
50 до 100	236.772	25	3	152.056	12	2
25 до 50	145.078	16	4	110.568	9	3
Испод 25	11.784	1	1			
УКУПНО:	938.574	100	11	1.263.999	100	10

Ако банке сврстамо у поједине групе банака према учешћу у укупној активи према подацима на дан 31.12.2003. године имамо: три банке које чине 59% укупне активи у групи преко 150 милиона КМ, двије банке у групи од 100-150 милиона КМ, двије банке у групи од 50-100 милиона КМ и три банке у групи од 25-50 милиона КМ.

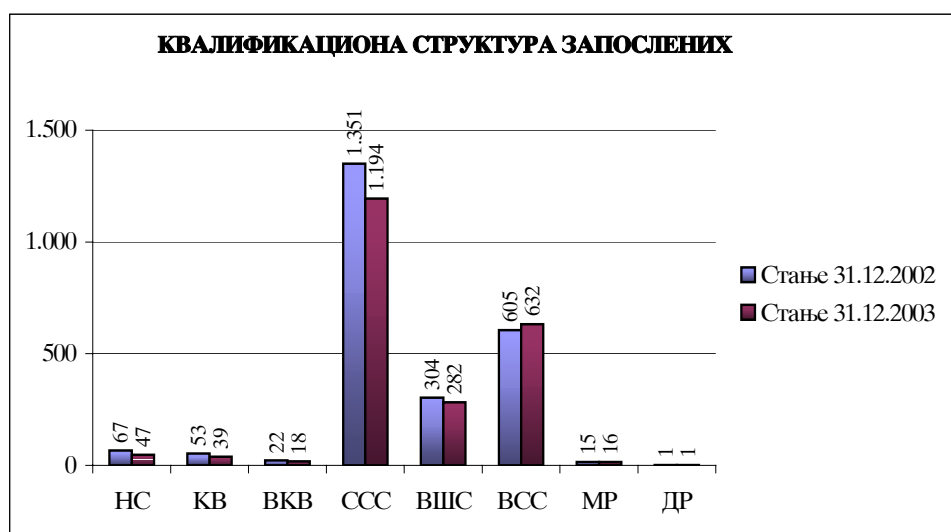
У поређењу са претходном годином уочавамо повећање активи по банкама, тако да су двије банке које чине 21% ушле у распод од 100-150 милиона КМ и да нема ни једне банке испод 25 милиона КМ активи.

2.2. Кадрови

У банкама Републике Српске на дан 31.12.2003. године запослено је 2.229 радника, што је за 8% мање у односу на 31.12.2002. године. Порастао је број запослених са високом стручном спремом и МР, а остале категорије биљеже пад. Ово смањење броја запослених резултат је смањења код банке у привременој управи.

Квалификациона структура запослених

Редни број	Квалификација	Стање 31.12.2002	Учешће	Стање 31.12.2003	Учешће	ИНДЕКС 2003/2002
1.	НС	67	3	47	2	70
2.	КВ	53	2	39	2	74
3.	ВКВ	22	1	18	1	82
4.	ССС	1.351	56	1.194	54	88
5.	ВШС	304	13	282	13	93
6.	ВСС	605	25	632	28	104
7.	МР	15	0	16	0	107
8.	ДР	1	0	1	0	100
	УКУПНО	2.418	100	2.229	100	92



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

Активa по запосленом

ДАТУМ	Број запослених	Активa (000 КМ)	Активa по запосл. (000КМ)
31.12.2002	2.418	938.574	388
31.12.2003	2.229	1.263.999	567

На дан 31.12.2003. године активa по запосленом износи 567 хиљада КМ и у односу на 31.12.2002. године порасла је за 46%, што указује на рентабилније и квалитетније пословање банака, иако још нису постигнути међународни стандарди активе по запосленом (преко 1,0 милион КМ по раднику).

Показатељи активе по запосленом за појединачне банке крећу се од 129 хиљада КМ до 1.507 хиљада КМ.

Преко 1,0 милиона КМ активе по запосленом имају двије банке у Републици Српској, док је најнижа активa по раднику код банке у привременој управи.

3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

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

Ти извјештаји су:

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

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

3.1. Биланс стања

На дан 31.12.2003. године билансна сума банака у Републици Српској повећала се за 33% у односу на 31.12.2002. године.

Биланс стања

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС (000КМ)				ИНДЕКС
	31.12.2002		31.12.2003		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	228.326	24	378.220	30	166
2.Вриједносни папири за трговање	3.607	0	2.264	0	63
3.Пласмани другим банкама	24.192	3	3.385	0	14
4.Кредити	523.122	56	728.165	58	139
5.Вриједн. папири који се држе до доспијећа	161	0	541	0	336
6.Пословни простор и остала фиксна актива	112.182	12	110.069	9	98
7.Остала актива	46.984	5	41.355	3	88
8.СВЕГА АКТИВА:	938.574	100	1.263.999	100	135
9.Укупно ванбиланс (10+11+12)	254.496		325.223		128
10. Активни ванбиланс	111.734		134.143		120
11. Класификована актива-губитак Е	117.334		140.751		120
12. Комисиони послови (агентски)	25.428		50.329		198
13.УКУПНО АКТИВА (8+9)	1.193.070		1.589.222		133
ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):					
14.Депозити	629.692	67	950.060	75	151
15.Узете позајмице	963	0	545	0	57
16.Обавезе по узетим кредитима	35.349	4	59.634	5	169
17. Субординирани дугови	0	0	1.898	0	0
18.Остале обавезе	21.750	2	15.558	1	72
19.Потребне резерве за пот.губ.	60.307	7	51.285	4	85
20.Капитал	190.513	20	185.019	15	97
21.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	938.574	100	1.263.999	100	135
22.Укупно ванбиланс (23+24+25)	254.496		325.223		128
23. Активни ванбиланс	111.734		134.143		120
24. Класификована актива-губитак Е	117.334		140.751		120
25. Комисиони послови (агентски)	25.428		50.329		198
26.УКУПНА ПАСИВА (21+22)	1.193.070		1.589.222		133

Билансна актива износи 1.264 милиона КМ и повећала се за 35% у односу на 31.12.2002. године.

У структури активе пораст биљеже новчана средства, кредити, вриједности папири који се држе до доспјећа и чине 88% укупне билансне активе. Ванбиланс се повећао за 28% и износи 325 милиона КМ, а у структури највећи пораст имамо на комисионим пословима 98%, а активни ванбиланс и класификована актива порасли су за 20%.

3.1.1. Пасива

Структура пасиве, односно обавеза и капитала у билансу стања банака са крајем 2003. године види се из следеће табеле:

Структура пасиве

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС (000КМ)				ИНДЕКС
	31.12.2002		31.12.2003		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):					
1.Депозити	629.692	67	950.060	75	151
2.Узете позајмице	963	0	545	0	57
3.Обавезе по узетим кредитима	35.349	4	59.634	5	169
4. Субординирани дугови	0	0	1.898	0	0
5.Остале обавезе	21.750	2	15.558	1	72
6.Потребне резерве за пот.губ.	60.307	7	51.285	4	85
7.Капитал	190.513	20	185.019	15	97
8.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	938.574	100	1.263.999	100	135

У структури пасиве обавезе учествују са 81%, а капитал са посебним резервама за потенцијалне губитке 19%.

У односу на 31.12.2002. године повећало се учешће обавеза, а учешће капитала са резервама се смањило, што је резултат раста депозита, а на капитал још увијек значајно утичу наслијеђени губици из предприватизационог стања банака.

3.1.1.1. Капитал и адекватност

Капитал

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2002	31.12.2003	Индекс
1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
Акционарски капитал	205.318	208.726	102
Законске резерве	11.469	11.323	99
Остале резерве	15.620	15.887	102
Нераспоредена добит	121	2.622	2167
Укупно		238.558	
Непокривени губици претходних година		35.955	176
Губитак из текуће године		28.061	97
Износ нематеријалне имовине		5.429	113
1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	232.528	169.113	73
2.ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
Износ опшних резерви за А	13.983	17.306	124
Текућа добит	6.626	6.854	103
Износ добити за - привремена обустава расподјеле	0	0	0
Износ субординисаних дугова највише 50% износа ос. кап.	0	1.898	0
Износ ставки-об.трајног карактера без обавезе за враћање	0	17.944	0
2.ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	20.609	44.002	213
3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ			
Мање формиране резерве	0		
Непокривени губици претходних година	20.474		
Губитак из текуће године	28.167		
Износ нематеријалне имовине	4.805		
Улози банке у капитал других правних лица преко 5% Осн. кап. бан.	2.828	3.220	114
3.ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ:	56.274	3.220	6
4.ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.)	196.863	209.895	107

На дан 31.12.2003. године почела је примјена Одлуке о обрачуну капитала објављене 23.04.2003. године ("Службени гласник Републике Српске" број 29/03).

Према новој одлуци структура основног капитала и одбитних ставки од капитала претрпјела је измјене и због тога је упоређивање података 31.12.2002. и 31.12.2003. године и промјена показатеља резултат примјене нове методологије, а не реалног смањења или повећања категорија које чине структуру основног капитала и одбитних ставки.

У основни капитал као одбитне ставке пренијети су непокривени губици претходних година, губитак из текуће године и износ нематеријалне имовине, који су до сада чинили структуру одбитних ставки при израчуну нето капитала.

Посматрајући структуру видимо да је акционарски капитал, у односу на 31.12.2002. године, порастао за 2%, остале резерве порасле су за 2%, нераспоређена добит 2067%, док су законске резерве мање за 1%.

Непокривени губици претходних година порасли су за 76%.

Губитак из текуће године је мањи за 3%, а нематеријална имовина је већа за 13%.

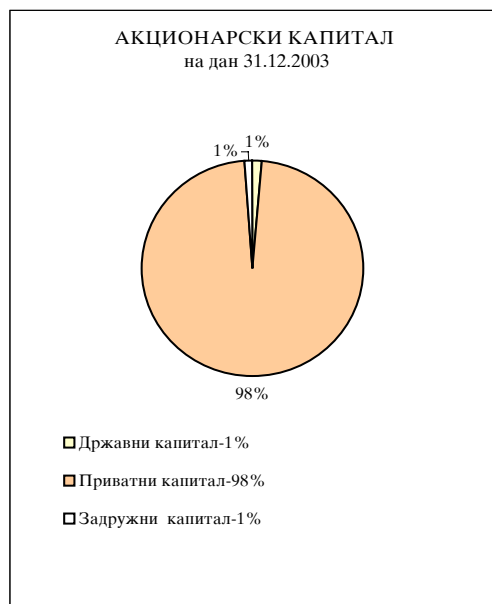
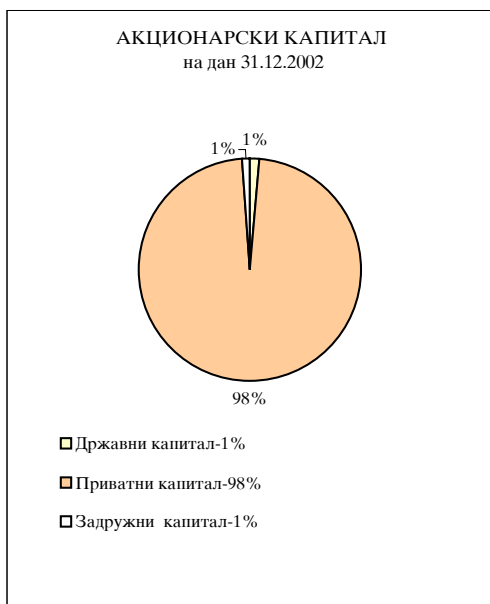
Допунски капитал повећао се за 113%, што је узроковала појава нових ставки у структури, а то су депозити трајног карактера без обавезе за враћање и субординирани дуг, а и опште резерве за "А" категорију порасле су за 24% и текућа добит за 3%.

Одбитне ставке од капитала чине улози банке у капитал других правних лица преко 5% основног капитала банака и ова ставка се повећала за 14%.

Износ нето капитала се повећао за 7%.

Структура акционарског капитала

АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ	31.12.2002		31.12.2003		ИНДЕКС 6=4/2
	Износ 2	Учешће 3	Износ 4	Учешће 5	
1					6=4/2
1. Државни капитал	2.724	1	2.724	1	100
2. Приватни капитал	199.849	98	204.231	98	102
2.1. Страни капитал	133.349	67	152.718	75	115
2.2. Домаћи капитал	66.500	33	51.513	25	77
3. Задружни капитал	2.745	1	1.771	1	65
УКУПНО (1+2+3):	205.318	100	208.726	100	101



Структура власништва према учешћу државног, приватног и задружног капитала у акционарском капиталу на дан 31.12.2003. године је следећа: државни капитал у акционарском капиталу учествује са 1% и није се мијењао у односу на 31.12.2002. године, приватни капитал чини 98% акционарског капитала и порастао је за 2% и задружни капитал чини 1% акционарског капитала и мањи је за 35%.

Приватни акционарски капитал се састоји од акционарског капитала страних улагача 75% и порастао је у односу на 31.12.2002. године за 15% и акционарског капитала домаћих улагача 25% који је мањи за 23%.

Значајан показатељ код оцјене капитала је стопа адекватности капитала која представља однос нето капитала и укупне ризичне активе и мора износити најмање 12%. Просјечна адекватност капитала за банке из Републике Српске износи 24% и иста је као и 31.12.2002. године.

Адекватност капитала

	31.12.2001	31.12.2002	31.12.2003	Индекс	
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
Адекватност капитала	38%	24%	24%	63	100

Преглед осталих релевантних односа капитала дајемо у следећој табели:

Коефицијенти капитала

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2002	31.12.2003
1.	Нето капитал	196.863	209.895
	Укупна актива	938.574	1.263.999
	%	21	17
2.	Акционарски капитал	205.318	208.726
	Укупна актива	938.574	1.263.999
	%	22	17
3.	Основни капитал	232.528	169.113
	Укупна ризична актива	822.355	870.085
	%	28	19
4.	Укупни капитал	253.137	213.115
	Укупна ризична актива	822.355	870.085
	%	31	24
5.	Нето кредити	490.468	697.559
	Укупни капитал	253.137	213.115
	%	194	327

Посматрајући коефицијенте видимо да нето капитал расте спорије од укупне активе и овај коефицијент биљежи значајан пад, исто стање је и са односом акционарског капитала према укупној активи. Већим дијелом због промјене обрачуна основног капитала дошло је до наглог пада коефицијената који показују однос основног капитала и укупне ризичне активе према стању са 31.12.2002. године, основни капитал биљежи пад, па коефицијент основни капитал у односу на укупну ризичну активу биљежи значајан пад у односу на 31.12.2002. године, те не одражава промјене у пословању банке, већ је резултат примјене нове методологије обрачуна основног капитала.

Укупни капитал којег чине основни и допунски капитал биљежи пад углавном због умањења основног капитала за акумулиране и текуће губитке, док је укупна ризична актива расла. Укупан капитал биљежи пад, а укупна ризична актива се повећава. Коэффициент нето кредити у односу на укупни капитал су из истих напријед наведених разлога знатно неповољнији. Добит на акционарски капитал је порасла у односу на 31.12.2002. године. Све ово говори да банке послују са високим степеном ризика.

3.1.1.2. Депозити

Секторска структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2002		31.12.2003		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Владине институције	104.208	17	171.268	18	164
Јавна и државна предузећа	46.860	7	69.199	7	148
Приватна предузећа и друштва	132.657	21	139.227	15	105
Непрофитне организације	19.035	3	10.885	1	57
Банкарске институције	145.762	23	295.444	31	203
Небанкарске фин. институције	20.055	3	15.769	2	79
Грађани	146.133	24	226.794	24	155
Остало	14.982	2	21.474	2	143
УКУПНО	629.692	100	950.060	100	151

Депозити су се повећали за 51% у односу на 31.12.2002. године.

У структури депозита највеће учешће је депозита банкарских институција и они су порасли за 96%. Депозити грађана у структури депозита учествују са 24%, као и претходне године, али је проценат пораста 55%. Депозити приватних предузећа биљеже пад у укупној структури, али у односу на 31.12.2002. године порасли су за 5%.

Карактеристичан је пораст депозита владиних институција за 64%, као и јавних и државних предузећа за 48%.

Структура депозита по валути

(у мил. КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2002		31.12.2003		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Депозит у КМ	309,6	49	497,1	52	161
Депозит у иностраној валути	320,1	51	453,0	48	142
УКУПНО	629,7	100	950,1	100	151

Посматрајући валутну структуру депозита имамо раст депозита у домаћој валути за 61%, док су депозити у иностраној валути порасли за 42%, а у структури расте учешће депозита у домаћој валути и износи 52%.

Рочна структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2002		31.12.2003		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Штедња и депозити по виђењу	384.120	61	472.298	50	123
До 3 мјесеца	74.226	12	104.526	11	141
До 1 године	39.038	6	88.439	9	227
1. Укупно краткорочни	497.384	79	665.263	70	134
До 3 године	20.751	3	41.943	4	202
Преко 3 године	111.557	18	242.854	26	218
2. Укупно дугорочни	132.308	21	284.797	30	215
УКУПНО (1+2)	629.692	100	950.060	100	151

Посматрајући рочну структуру депозита видимо да краткорочни депозити имају пад са 79% на 70% учешћа у укупним депозитима иако су порасли за 34%, док дугорочни депозити повећавају учешће са 21% на 30%, а порасли су за 115%.

Депозити који су депоновани код организационих дијелова банака чије је сједиште у Федерацији БиХ износе 79 милиона КМ и чине 8% укупних депозита у Републици Српској, а 67 милиона КМ се односи на краткорочне депозите (9% укупних краткорочних депозита у Републици Српској), а 12 милиона КМ чине дугорочни депозити (7% укупних дугорочних депозита у Републици Српској). Ови депозити нису укључени у укупне депозите банака у Републици Српској, јер се укључују у своје матичне банке у Федерацији БиХ, али су у укупне депозите укључени депозити пословних јединица банака Републике Српске које послују у Федерацији БиХ.

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 последњој декади првог квартала једна банка није испунила обавезу одржавања минималне обавезне резерве код Централне банке Босне и Херцеговине.

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		31.12.2002	31.12.2003
1.	Краткорочна актива/	429.833	640.814
	Краткорочна пасива	504.691	673.999
	%	85	95
2.	Краткорочна актива/	429.833	640.814
	Укупна актива	938.574	1.263.999
	%	46	51
3.	Краткорочна пасива/	504.691	673.999
	Укупна актива	938.574	1.263.999
	%	54	53
4.	Нето краткорочна пасива/	74.858	33.185
	Укупна актива	938.574	1.263.999
	%	8	3
5.	Нето кредити/	490.468	697.559
	Депозити	629.692	950.060
	%	78	73
6.	Нето кредити и преузете фин. обавезе акредитиви/	500.045	707.439
	Укупна актива	938.574	1.263.999
	%	53	56

Коефицијенти ликвидности показују значајно побољшање у односу на 2002. годину. Краткорочне обавезе банака су 95% покривене краткорочним потраживањима. Нето кредити у односу на депозите биљеже пад, а и нето краткорочна пасива се смањује у односу на укупну активу.

3.1.2. Актива

Структура активне активе

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС (000КМ)				ИНДЕКС
	31.12.2002		31.12.2003		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	228.326	24	378.220	30	166
2.Вриједносни папири за трговање	3.607	0	2.264	0	63
3.Пласмани другим банкама	24.192	3	3.385	0	14
4.Кредити	523.122	56	728.165	58	139
5.Вријед.папири који се држе до доспјећа	161	0	541	0	336
6.Посл. простор и остала фиксна актива	112.182	12	110.069	9	98
7.Остала актива	46.984	5	41.355	3	88
8.СВЕГА АКТИВА:	938.574	100	1.263.999	100	135

Укупна активна актива на дан 31.12.2003. године износи 1.264 милиона КМ и већа је за 35% у односу на 31.12.2002. године. У билансној активи новчана средства чине 30% и порасла су за 66%, кредити 58% и порасли су за 39%, вриједносни папири 9% и смањени су за 2% и остала актива 3% и смањена је за 12%.

Структура ванбилансне активе

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС (000КМ)				Индекс
	31.12.2002		31.12.2003		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
1. Активни ванбиланс	111.734	100	134.143	100	120
- Неопозиве обавезе за давање кредита	12.340	11	28.191	21	228
- Страни чекови послани на наплату	284	0	50	0	18
- Неопозиви док. акредитиви	9.577	8	4.517	3	47
- Остали акредитиви за плаћ. у ино.	0	0	5.363	4	0
- Издате гаранције	87.056	78	95.158	71	109
- Издате мјенице и дати авали	649	1	853	1	131
- Ностро фин.активн. -процес наплате	5	0	0	0	0
- Текући уговори за трансак. с девизама	1.819	2	0	0	0
- Остале ставке ванбиланса	4	0	11	0	275
2. Класификована актива-губитак Е	117.334		140.751		120
3. Комисиони послови	25.428		50.329		198
4. УКУПНО	254.496		325.223		128

Ванбилансна актива износи 325 милиона КМ и повећала се за 28%, а у структури активног ванбиланса највеће учешће је издатих гаранција и неопозивих обавеза за давање кредита. Највећи пораст биљеже комисиони послови од 98% и класификована актива у категорију "Е" - губитак порастао је за 20% у односу на 31.12.2002. године.

3.1.2.1. Новчана средства

Структура новчаних средстава

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2002		31.12.2003		Индекс
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
КМ					
Готов новац	28.936	13	32.795	9	113
Жиро рачун	54.631	24	160.791	42	294
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	31	0	7.008	2	22.606
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	0	0	0	0	0
Новчана средства у процесу наплате	11	0	0	0	0
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	83.609	37	200.594	53	240
ДЕВИЗЕ					0
Готов новац	44.695	20	37.085	10	83
Жиро рачун	371	0	0	0	0
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	1.784	1	695	0	39
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	97.223	42	137.734	36	142
Новчана средства у процесу наплате	644	0	2.112	1	328
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	144.717	63	177.626	47	123
СВЕУКУПНО:	228.326	100	378.220	100	166

У структури новчаних средстава, новчана средства у домаћој валути износе 200 милиона КМ или 53%, док девизна средства износе 178 милиона КМ или 47%.

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

Средства у КМ су порасла за 140%, док су девизна средства порасла за 23%.

3.1.2.2. Кредити

У структури активе кредити чине 58% и у односу 2002. годину порасли су за 39%.

Секторска структура укупних кредита

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2002	Учешће	31.12.2003	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Влада и владине институције	14.473	3	7.550	1	52
2.	Јавна и државна предузећа	112.378	21	62.975	9	56
3.	Приватна предузећа и друштва	225.510	43	337.264	47	150
4.	Непрофитне организације	580	0	1.355	0	234
5.	Банке и банкарске институције	930	0	926	0	100
6.	Небанкарске фин.институције	5.728	1	1.962	0	34
7.	Грађани	155.469	30	299.530	41	193
8.	Остало	8.054	2	16.603	2	206
9.	УКУПНО	523.122	100	728.165	100	139

Структуру кредита чине кредити дати приватним предузећима 47%, кредити становништву 41% и остало 12%.

Највећи пораст је на осталим кредитима 106%, али они у структури учествују са 2%, кредити грађанима порасли су за 93%, приватним предузећима и друштвима порасли су за 50% и непрофитне организације за 134%, али у структури њихово учешће је испод 1%. Пад биљеже кредити дати Влади и владиним институцијама за 48% и јавним и државним предузећима за 44%.

У односу на прошлу годину рочна структура је следећа:

Рочна структура кредита

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС	Краткорочни кредити < 1 год.		Инд-екс	Дуор. кредити > 1 год.		Инд-екс	Доспјела потраживања		Инд-екс	Укупно		Инд-екс
		31.12.2002	31.12.2003		31.12.2002	31.12.2003		31.12.2002	31.12.2003		31.12.2002	31.12.2003	
		1.	Влада и владине институције	12.018	1.435	12	1.016	6.053	596	1.439	62	4	14.473
2.	Јавна и држ. предузећа	43.547	23.636	54	42.399	26.862	63	26.432	12.477	47	112.378	62.975	56
3.	Прив.предуз. и друштва	113.664	167.512	147	75.363	137.622	183	36.483	32.130	88	225.510	337.264	150
4.	Непрофит.организације	576	1.053	183	0	162	0	4	140	3.500	580	1.355	234
5.	Банке и банкарске институције	930	105	11	0	328	0	0	493	0	930	926	100
6.	Небанкар.фин.инстит.	3.370	268	8	2.358	1.694	72	0	0	0	5.728	1.962	34
7.	Грађани	18.770	56.460	301	135.843	240.892	177	856	2.178	254	155.469	299.530	193
8.	Остало	5.025	9.861	196	926	3.342	361	2.103	3.400	162	8.054	16.603	206
9.	УКУПНО	197.900	260.330	132	257.905	416.955	162	67.317	50.880	76	523.122	728.165	139

Краткорочни кредити до 1 године износе 260 милиона КМ и порасли су за 32% у односу на 31.12.2002. године, дугорочни кредити износе 417 милиона КМ и порасли су за 62%. Ако се има у виду да банке имају 285 милиона КМ дугорочних депозита, произилази недостатак дугорочних извора средстава и банке су значајан дио краткорочних извора средстава пласирале као дугорочне изворе.

У структури краткорочних кредита највеће учешће је кредита датих приватним предузећима и порасли су за 47% и кредита датих грађанима и порасли су за 201%.

У структури дугорочних кредита највеће учешће је кредита датих грађанима и порасли су 77% и приватним предузећима који су порасли за 83%. Значајан је пораст кредита датих Влади и Владиним институцијама од 496% и осталих кредита од 261%, али они у структури немају велико учешће.

Доспјела потраживања су се смањила за 24% у односу на 31.12.2002. године, а у структури највеће учешће имају доспјела потраживања по кредитима датим приватним предузећима и јавним и државним предузећима, али они биљеже значајан пад у односу на претходну годину. Доспјела потраживања кредита датих грађанима повећавају своје учешће и порасла су за 154%, а остали кредити су порасли за 62%.

Организациони дијелови банака чије је сједиште у Федерацији БиХ пласирали су 131 мил. КМ кредита или 15% од укупних кредита пласираних у Републици Српској, од тога 118 мил. КМ дугорочних кредита или 20% од укупних кредита у Републици Српској и 13 мил. краткорочних кредита или 5% укупних краткорочних кредита у Републици Српској.

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 адекватна резервисања 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	31.12.2002	31.12.2003	ИНДЕКС
1. Краткорочни кредити	199.067	208.116	105
2. Дугорочни кредити	257.908	448.579	174
3. Остали пласмани	45.685	29.735	65
4. Обрачуната камата	16.923	5.146	30
5. Доспјела потраживања	63.542	50.276	79
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	6.385	1.126	18
7. Остала актива	154.492	123.869	80
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	744.002	866.847	117
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	55.546	46.698	84
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	54.872	46.813	85
11. Разлика 10.-9.	-674	115	-17
12а. Плативе гаранције	69.485	64.873	93
12б. Чинидбене гаранције	17.568	29.201	166
13. Непокривени акредитиви	9.376	8.760	93
14. Неопозиве кредитне обавезе	12.340	28.189	228
15. Остале потенцијалне обавезе	2.829	877	31
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	111.598	131.900	118
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	4.455	4.452	100
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	5.435	4.472	82
19. Разлика 18.-17.	980	20	2
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	855.600	998.747	117
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	60.001	51.150	85
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	60.307	51.285	85
23. ВИШЕ формираних резерви	306	137	45
МАЊЕ формираних резерви	0	2	0
НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА	194.707	399.395	205

Укупна класификована актива са стањем на дан 31.12.2003. године износи 999 милиона КМ и већа је за 17% у односу на 31.12.2002. године. Билансна актива повећала се за 17%, а ванбилансна за 18%.

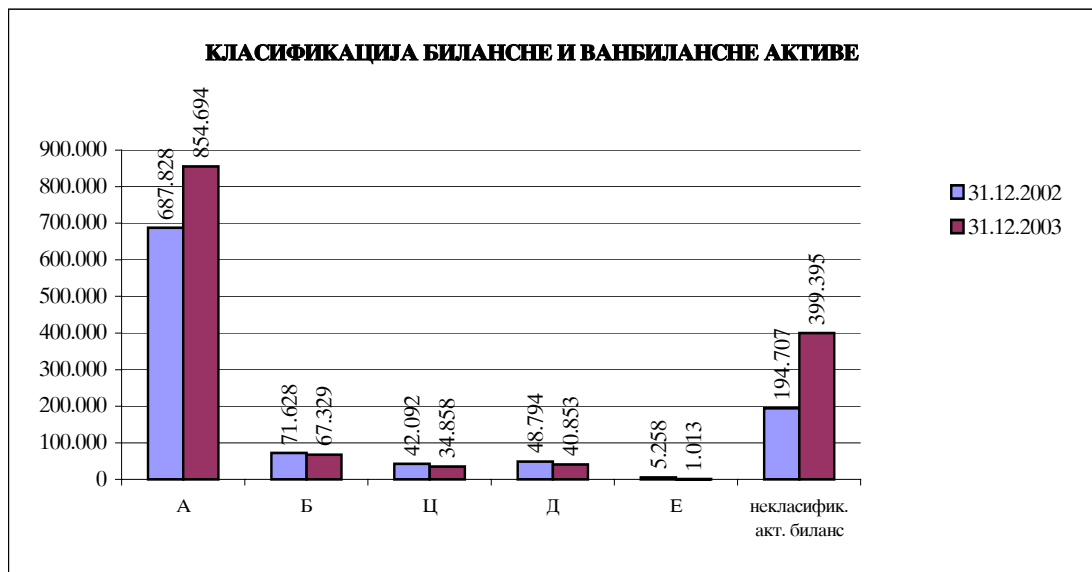
Највећи проценат ризичне активе отпада на дугорочне кредите 52%, краткорочне кредите 24%, осталу активу 14% и доспјеле обавезе 6%.

Пораст у односу на 31.12.2002. године имамо на дугорочним кредитима 74% и краткорочним кредитима 5%, а пад биљеже све остале ставке ризичне активе.

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

Класификација билансне и ванбилансне активе банака са стањем на дан 31.12.2003. године види се из следеће табеле:

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	А	Б	Ц	Д	Е	УКУПНО
1. Краткорочни кредити	176.445	22.202	5.174	4.295	0	208.116
2. Дугорочни кредити	390.181	33.894	16.955	7.549	0	448.579
3. Остали пласмани	29.490	30	117	98	0	29.735
4. Обрачуната камата	3.443	1.703	0	0	0	5.146
5. Доспјела потраживања	7.663	5.938	9.070	27.605	0	50.276
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	26	6	430	664	0	1.126
7. Остала актива	122.156	716	953	44	0	123.869
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	729.404	64.489	32.699	40.255	0	866.847
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	14.786	5.076	6.956	19.880	0	46.698
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	14.828	5.049	6.956	19.980	0	46.813
11. Разлика 10.-9.	42	-27	0	100	0	115
12а. Плативе гаранције	60.486	1.475	1.389	598	925	64.873
12б. Чинидбене гаранције	27.245	1.099	769	0	88	29.201
13. Непокривени акредитиви	8.760	0	0	0	0	8.760
14. Неопозиве кредитне обавезе	27.922	266	1	0	0	28.189
15. Остале потенцијалне обавезе	877	0	0	0	0	877
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	125.290	2.840	2.159	598	1.013	131.900
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	2.514	195	420	310	1.013	4.452
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	2.478	251	420	310	1.013	4.472
19. Разлика 18.-17.	-36	56	0	0	0	20
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	854.694	67.329	34.858	40.853	1.013	998.747
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	17.300	5.271	7.376	20.190	1.013	51.150
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	17.306	5.300	7.376	20.290	1.013	51.285
23. ВИШЕ формираних резерви	6	31	0	100	0	137
МАЊЕ формираних резерви	0	2	0	0	0	2
НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА						399.395



- у 000КМ -

Категорија класификације	31.12.2002	Учешће	31.12.2003	Учешће	ИНДЕКС
А	687.828	65	854.694	61	124
Б	71.628	7	67.329	5	94
Ц	42.092	4	34.858	2	83
Д	48.794	5	40.853	3	84
Е	5.258	1	1.013	0	19
некласификовани активни биланс	194.707	18	399.395	29	205
УКУПНО:	1.050.307	100	1.398.142	100	133
Пот.опш.рез.за пот.кред.губ.(А)	13.826		17300		125
Већ форм.опш.резерве (А)	13.981		17.306		124
Разлика за А:	155		6		
Пот.посеб.рез.за пот.кред.губ.(Б-Е)	46.175		33.850		73
Већ форм.посебне резерве (Б-Е)	46.326		33.979		73
Разлика за (Б-Е):	151		129		

У структури класификације највеће учешће је категорије класификоване у групу ризика "А" - 61% и ова категорија је порасла за 24% у односу на 31.12.2002. године. Категорија "Б" учествује са 5% и биљежи пад од 6%, категорија "Ц" учествује са 3% и биљежи пад од 17%, категорија "Д" учествује са 3% и биљежи пад од 16%, док категорија "Е" има значајан пад и незнатно учешће у структури.

Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика "Б"- "Е" износи 33.850 хиљада КМ, а укупно формиране резерве износе 33.979 хиљада КМ, што говори да су банке формирале 129 хиљада КМ више резерви од обрачунатих.

Коефицијенти квалитета активе

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2002	31.12.2003
1.	Доспјели кредити/	67.317	50.880
	Укупни кредити	523.122	728.165
	%	13	7
2.	Доспјели кредити/	67.317	50.880
	Рез. за потен. губитке	32.654	30.606
	%	206	166
3.	Доспјели кредити/	67.317	50.880
	Укупни капитал	253.137	213.115
	%	27	24
4.	Класификована актива/	855.600	998.747
	Укупни капитал	253.137	213.115
	%	338	469
5.	Рез. за потен. губитке/	32.654	30.606
	Укупни кредити	523.122	728.165
	%	6	4
6.	Укупна ризична актива	822.355	870.085
	Укупна актива	938.574	1.263.999
	%	88	69

Посматрајући коефицијенте квалитета активе закључујемо да је дошло до извјесног побољшања код свих коефицијената изузев код односа класификоване активе према укупном капиталу због напријед наведеног умањења капитала за губитке, који је резултат новог обрачуна основног капитала.

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 Надзорног одбора или другог органа са истим овлашћењем
- да се једном физичком лицу може одобрити трансакција највише до 1% основног капитала банке
- свим физичким лицима повезаним са банком укупно највише до 10% износа основног капитала банке
- да кредити дати свим повезаним лицима са банком не смију прећи 40% основног капитала.

Банка је дужна посебно водити евиденцију о:

- субсидијарним и другим капитално повезаним предузећима
- изложености ризику кредитних задужења акционара са преко 5% гласачких права, као и члановима Надзорног одбора, руководним радницима и службеницима банке.

Преглед кредита датих акционарима са више од 5% гласачког права, члановима Надзорног одбора, руководству и радницима банка

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2002	Учешће	31.12.2003	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6=4/2
Кредити дати:					
1. Акционарима са више од 5% глас. права	7.932	52	10.336	47	130
2. Члановима Надзорног одбора	1.165	8	1.011	5	87
3. Руководству	788	4	1.092	5	139
4. Радницима банке	5.973	36	9.316	43	156
5. УКУПНИ КРЕДИТИ (1 до 4)	15.858	100	21.755	100	137
6. Потенцијалне и преузете ванб. обавезе	666		18		3
7. СВЕУКУПНО (5+6)	16.524		21.773		132

На дан 31.12.2003. године кредити дати повезаним лицима су се повећали за 37% у односу на 31.12.2002. године, али су у оквиру законских прописа.

Највеће учешће у структури имају кредити дати акционарима 47% и порасли су за 30% и кредити дати радницима 43% и порасли су за 56%.

Кредити дати руководству повећали су се за 39%, а кредити дати члановима Надзорног одбора смањили су се за 13%.

3.1.2.5. Пословни простор и остала фиксна актива

У структури aktive пословни простор и остала фиксна актива учествују са 10%. У односу на 31.12.2002. године фиксна актива се смањила за 2%.

Пет банака има прекорачење улагања у основна средства преко 50% у односу на основни капитал. Очекујемо да ће се докапитализацијом и продајом пословног простора ова прекорачења ускладити у наредном периоду, јер су банке доставиле акционе планове са прецизном динамиком усклађивања, на шта је Агенција дала своју сагласност, а то је услов за улазак у процедуру осигурања депозита.

3.1.2.6. Остала актива

Остала актива у структури укупне active учествује са 4% и у односу на 31.12.2002. године смањена је за 7%. У структури остале active највеће учешће имају обрачунате камате и накнаде. Остале ставке су незнатне и чине улагање у неконсолидована повезана предузећа (фондови), 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	31.12.2002		31.12.2003		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	51.382	30	62.136	34	121
б) Оперативни приходи	120.977	70	119.814	66	99
2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а+1.б)	172.359	100	181.950	100	106
3. РАСХОДИ					
а) Расходи по каматама и слични расходи	11.104	6	18.807	9	169
б) Пословни и директни расходи	114.090	56	80.203	40	70
в) Оперативни расходи	75.563	38	101.021	51	134
4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)	200.757	100	200.031	100	100
ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	6.779		9.980		147
ГУБИТАК	35.177		28.061		80
ПОРЕЗИ	141		233		165
НЕТО ДОБИТ	6.638		9.747		147

Укупни приходи банака у 2003. години износе 182 милиона КМ и већи су за 5% у односу на 2002. годину.

Структуру прихода чине приходи од камата 34% чији је раст 21% и приходи од накнада који су мањи за 1%.

Иако приходи од камата биљеже пораст, а оперативни приходи пад, и даље је учешће оперативних прихода 66%, што значи да је пословање банака и даље усмјерено на послове који доносе накнаду, а не камату.

Укупни расходи износе 200 милиона КМ и остали су на истом ниову као и 2002. године. Структура расхода је значајно промијењена и чине је расходи по каматама 9% са стопом раста од 69%, што је резултат раста депозита и повећања камате на депозитна средства, посебно орочена.

Директни расходи су мањи за 30% у односу на 2002. годину, а оперативни расходи су већи за 34% иако је дошло до смањења броја радника.

Оперативни расходи су већи од прихода од камата за 39 милиона КМ.

Остварена добит прије опорезивања је скоро 10 милиона КМ и већа је за 67%. Губитак износи 28 милиона КМ и мањи је за 20% у односу на 2002. годину.

Нето добит је 9,7 милиона КМ и порасла је за 47%.

Видимо да су банке поправиле свој финансијски резултат, а за све банке које су након приватизације наслиједиле велике губитке, Агенција је дала сагласност на планове покрића губитка који су потребни банци ради уласка у програм осигурања депозита.

У овом периоду двије банке су пословале са губитком који износи 28 милиона КМ, а позитиван финансијски резултат остварило је осам банака у износу од 9,97 милиона КМ. Укупан билансни губитак банкарског сектора је 64 милиона КМ и обухвата губитак текуће године и непокривене губитке ранијих година.

Коефицијенти профитабилности

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2002	31.12.2003
1.	Укупни приход/	172.359	181.950
	Укупна актива	938.574	1.263.999
	%	18	14
2.	Укупни приход/	172.359	181.950
	Укупни капитал	253.137	213.115
	%	68	85
3.	Укупни расходи/	200.757	200.031
	Укупна актива	938.574	1.263.999
	%	21	16
4.	Приход од камата/	51.382	62.136
	Укупна актива	938.574	1.263.999
	%	5	5
5.	Расходи по каматама/	11.104	18.807
	Укупна актива	938.574	1.263.999
	%	1	1
6.	Нето приход од камата/	40.278	43.329
	Укупна актива	938.574	1.263.999
	%	4	3
7.	Нето приход од камата/	40.278	43.329
	Укупни капитал	253.137	213.115
	%	16	20
8.	Накнаде/	41.234	50.254
	Укупна актива	938.574	1.263.999
	%	4	4
9.	Мат.трошкови и бруто зараде/	75.563	101.021
	Укупна актива	938.574	1.263.999
	%	8	8
10.	Некаматоносни расходи/	189.653	181.224
	Укупна актива	938.574	1.263.999
	%	20	14

Коефицијенти профитабилности показују да су у 2003. години приходи расли спорије од раста активе, а расходи имају позитиван тренд јер су се задржали на истом нивоу.

Расходи по каматама су на истом нивоу, што је резултат повећања камата, посебно на орочена средства, а приходи од камата се смањују, што је резултат смањења камата на кредите.

Када посматрамо финансијски резултат укупног банкарског сектора 2003. године потребно је нагласити да текући губитак чини губитак двију банака од којих је у једној уведена привремена управа. Друга банка је због ризичности ставки кредита издвојила веће резерве за покриће кредитних и других губитака (дјелимично и по налогу екстерне ревизије). Међутим, ова банка има већ уплаћена средства за докапитализацију и дио средстава за покриће текућег и губитка претходних година, тако да се очекује да 2004. године послује са позитивним резултатом. Ако искључимо ове двије банке из оцјене укупне профитабилности банкарског сектора, констатујемо да принос на активу за осталих осам банака је 1, што је добар показатељ.

5. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ

У платни промет Републике Српске укључено је 10 комерцијалних банака и 17 организационих дијелова из Федерације Босне и Херцеговине.

До 31.12.2003. године отворено је 92.046 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 (000КМ)	Број трансакција	Износ трансакција (000КМ)
31.01.2003	345.979	1.098.600	336.145	451.099
28.02.2003	401.114	1.131.163	443.018	492.749
31.03.2003	492.191	1.414.444	492.348	561.831
30.04.2003	497.702	1.552.028	507.209	571.909
31.05.2003	477.548	1.489.507	509.027	596.644
30.06.2003	495.806	1.600.351	502.578	593.371
31.07.2003	526.815	1.726.532	579.607	650.925
31.08.2003	460.622	1.665.204	517.838	615.562
30.09.2003	499.605	1.645.524	543.810	623.508
31.10.2003	515.102	1.626.461	553.980	640.744
30.11.2003	446.391	1.359.098	487.640	566.104
31.12.2003	686.253	1.121.972	653.534	756.700
УКУПНО:	5.845.128	17.430.884	6.126.734	7.121.146

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 које јој припадају у укупном платном промету Босне и Херцеговине по броју трансакција учествују са 34%, а по вриједности са 28%.

6. ЗАКЉУЧАК

На основу приказа основних показатеља пословања банака на дан 31.12.2003. године у односу на 31.12.2002. године можемо закључити следеће:

- укупна актива је повећана за 33% од чега је билансна актива већа за 35%;
- новчана средства су већа за 66%, а кредити за 39% (кредити су спорије расли у односу на билансну активу);
- дејозици су повећани за 51% са учешћем дејозици савановништва од 24% чија је стопа раста 55%;
- ликвидност банака је на задовољавајућем нивоу;
- акционарски капитал се повећао за 2%, а нето капитал за 7%;
- банке су издвојиле потребан ниво резерви за кредитне губитке;
- профитабилност банака није на задовољавајућем нивоу;
- двије банке у Републици Српској су осигурале дејозици, а све остале банке су у приреди за осигурање.

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

- у што краћем року заврши законска регулатива у систему правосудја и да се убрза рјешавање судских послова, доношење пресуда и најлакша хитност;
- убрза процес приватизације државног капитала у предузећима;
- у што краћем року донесе Закон о старој девизној штедни грађана;
- усвојави Централни регистар трансакционих рачуна учесника у унутрашњем електронском промету;
- даље унапређење законског и институционалног оквира за квалитетнију финансијску дисциплину а тиме и сачевање прања новца;
- да се даље унапређује супервизија банкарског сектора.

Поред обавеза које окружење и институције имају за стварање квалитетнијег банкарског сектора и саме банке морају да предузму доста активност на:

- даљем побољшању квалитета активе и квалитетнијем управљању ризицима, посебно код повећања кредитне активности и ризика пословања са повезаним лицима;
- даљем усавршавању унутрашњег електронског промета у циљу брже размјене података и изради дејалних процедура за прање финансијских трансакција које могу имати карактер прања новца;
- јачању интерне контроле и интерне ревизије банака;
- смањењу расхода и фиксне активе што би имало одраза и на повећање профитабилности;

- размјени информација о лошим дужницима, односно извјештавању Агенције за банкарство Републике Српске о несолидним компанијама који се смањују специјалним кредитним ризиком банака што ће омогућити формирање посебне базе података;
- бржем развоју карничарског пословања и електронског банкарства;
- поштовању и досљедној примјени критеријума стручности и компетентности за обављање управљачких и руководних функција у банкама;
- кадровском јачању и стручном осовјетавању за успостављање квалитетнијих односа са клијентима, посебно малим и средњим предузећима, што укључује нове видове услуга, уобичајених у свијету, односно снажније развоја операција финансијског менаџмента;
- хардверском и софтверском јачању и усавршавању кадрова, посебно за рад са малим и средњим предузећима и предузетништвом.

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

ОСНОВНИ ПОДАЦИ О БАНКАМА

Р/Б	БАНКА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	ТЕЛЕФОН	ТЕЛЕФАКС	31.12.2003 (у 000КМ)		БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
							Актива	Капитал	
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	Бања Лука	М.Бурсаћ 7	Драгољуб Лекић	051/243-200	212-830	173.796	18.677	414
2.	Нуро Алре-Adria-Bank а.д.	Бања Лука	И.Ф.Јукића 9	Kurt Makula	051/212-930	212-878	357.659	23.649	291
3.	Развојна банка Југ. Европе а.д.	Бања Лука	Краља Петра I 85-А	Ранко Травар	051/242-101	242-192	211.633	21.526	463
4.	ВБ банка а.д.	Бања Лука	Милана Тепића 4	Радован Бајић	051/221-600	221-623	96.449	20.721	64
5.	Нова банка а.д.	Бијељина	Светог Саве 46	Милорад Анџић	055/209-094	201-410	143.805	21.836	297
6.	Привредна банка ад С.Сарајево	Пале	Книнска бб	Пу. Миле Максимовић	056/210-173	057/226-805	33.826	2.353	263
7.	Бобар банка а.д.	Бијељина	Филипа Вишњића 211	Драган Радумило	055/201-862	201-862	33.996	17.139	70
8.	Zepster komerc banka а.д.	Бања Лука	Јеврејска бб/ II спрат	Ранко Лабовић	051/241-100	215-771	114.482	20.571	145
9.	Balkan Investment Bank а.д.	Бања Лука	Крајишких бригада 2	Sauilus Žostautas	051/216-285	211-445	42.746	18.233	50
10.	Pavlović International Bank а.д.	Слобомир, Бијељина	Слобомир	Нада Павловић	055/209-588	210-247	55.607	20.314	172
	УКУПНО						1.263.999	185.019	2.229

Прилог број 2.

БИЛАНС СТАЊА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.02	Учешће	31.12.03	Учешће	ИНД-ЕКС
1. Новчана средства и рачуни деп. код депозитних инст. (1.а.+1.б.)	228.326	24	378.220	30	166
1.а. Готов новац и некаматносни рачуни депозита	118.587	13	203.800	16	172
1.б. Каматносни рачуни депозита	109.739	11	174.420	14	159
2. Вриједносни папири за трговање	3.607	0	2.264	0	63
3. Пласмани другим банкама	24.192	3	3.385	0	14
4. Кредити, потраж. по пословима лиз. и досп. потраж.(4.а.+4.б.+4.в.)	523.122	56	728.165	58	139
4.а. Кредити	455.805	49	677.285	54	149
4.б. Потраживања по пословима лизинга	0	0	0	0	0
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	67.317	7	50.880	4	76
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	161	0	541	0	336
6. Пословни простор и остала фиксна актива	112.182	12	110.069	9	98
7. Остале некретнине	1.173	0	5	0	0
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	7.024	1	7.056	0	100
9.б Остала актива	38.787	4	34.294	3	88
УКУПНО (1 до 9)	938.574	100	1.263.999	100	135
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке	54.871		46.812		85
11. УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.)	883.703		1.217.187		138
11.1.Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	111.734		134.143		120
2. класификована актива-губитак Е	117.334		140.751		120
3. комисиони послови (агентски)	25.428		50.329		198
УКУПНО АКТИВА (11.+11.1)	1.138.199		1.542.410		136
12. Депозити (12.а.+12.б.)	629.692	71	950.060	78	151
12.а. Каматносни депозити	481.231	54	806.114	66	168
12.б. Некаматносни депозити	148.461	17	143.946	12	97
13. Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.)	313	0	3	0	1
13.а Стање доспјелих, а неисплаћених обавеза	313	0	3	0	1
13.б. Стање неизмирених-позваних за плаћање ванбилансних обавеза	0	0	0	0	0
14. Узете позајмице од других банака	650	0	542	0	83
15. Обавезе према Влади	739	0	0	0	0
16. Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама (16.а.+16.б.)	35.349	4	59.634	5	169
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	5.605	1	8.191	1	146
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	29.744	3	51.443	4	173
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	0	0	1.898	0	0
18. Резерве на ванбиланс (18.б.+18.в)	5.436	0	4.473	0	82
18.г. Остале обавезе	21.011	3	15.558	1	74
19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18):	693.190	78	1.032.168	84	149
20. Трајне приоритетне акције	9.778		16.643		170
21. Обичне акције	195.540		192.083		98
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	6.747		12.857		191
24.Резерве капитала	27.089		27.452		101
25. Остали капитал	-48.641		-64.016		132
26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.)	190.513	22	185.019	16	97
27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)	883.703	100	1.217.187	100	138
28.1.Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	111.734		134.143		120
2. класификована актива-губитак Е	117.334		140.751		120
3. комисиони послови (агентски)	25.428		50.329		198
УКУПНО ПАСИВА (27.+28.1)	1.138.199		1.542.410		136

ПРЕГЛЕД КРЕТАЊА КАПИТАЛА

у 000 КМ

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2002	31.12.2003	ИНДЕКС 2003/2002
1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат.акција издатих по основу новчаних уплата у акцион.капитал	201.919	205.327	102
Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат. акција издатих по осн.уложених ствари и права у акцион.капитал	3.399	3.399	100
Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција	0	0	0
Опште законске резерве (резерве прописане законом)	11.469	11.323	99
Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	15.620	15.887	102
Задржана - нераспоређена добит из претходних година	121	2.622	2167
		238.558	
Непокривени губици пренешени из претходних година		35.955	176
Губитак из текуће године		28.061	97
Књиговодствена вриједност властитих (резервских) акција у посједу банке		0	0
Износ нематеријалне имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истраживање тржишта, трговачко име, трговачки знак те гоодњилл и сл.		5.429	113
		69.445	
1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	232.528	169.113	73
2.ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулативних акција издатих по основу новчаних уплата у акционарски капитал	0	0	0
Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулат. акција издатих по основу уложених ствари и права у акцион.капитал	0	0	0
Износ општих резерви за покриће кредитних губитака за активу банке процијењену као категорија А - Добра актива	13.983	17.306	124
Износ обрачунате добити у текућој години ревидиране и потврђене од стране екстерног ревизора	6.626	6.854	103
Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави расподеле	0	0	0
Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основног капитала	0	1.898	0
Износ хибридних односно конвертибилних ставки-инструмената капитала највише 50% износа Основног капитала	0	0	0
Износ ставки-обавеза трајног карактера без обавезе за враћање	0	17.944	0
2.ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	20.609	44.002	213
3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ			
Део општег кредитног ризика и потенцијалних кредитних губитака за које банка није формирала Опште и Посебне резерве за кредитне губитке	0		
Непокривени губици пренешени из претходних година	20.474		
Губитак из текуће године	28.167		
Књиговодствена вриједност властитих (резервских) акција у посједу банке	0		
Номинални износ акција издатих по осн.улога који су извршени из кредита банке, до висине неотплаћ. износа кредита односно неотплаћ. дијела кредита;	0		
Део уложеног акционарског капитала који по оцјени АБРС представља примљену, а прецијењену вриједност	0	0	0
Износ нематеријалне имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истраживање тржишта, трговачко име, трговачки знак те гоодњилл и сл.	4.805		
Улози (инвестиције) банке у капитал других правних лица који прелазе 5% висине Основног капитала банке	2.828	3.220	114
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
Велика излагања банке кредитном ризику према акционарима са значајним гласачким правом у банци извршена без претходне сагласности АБРС	0	0	0
4.ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ:	56.274	3.220	6
4.ОБРАЧУН ИЗНОСА КАПИТАЛА БАНКЕ			
1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	232.528	169.113	73
2.ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	20.609	44.002	213
3.ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ	56.274	3.220	6
4.ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.)	196.863	209.895	107
Б. РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНТА	822.355	870.085	106
Ц. СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА	23,9	24,1	101

Прилог број 4.

БИЛАНС УСПЈЕХА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2002	Учешће	31.12.2003	Учешће	ИНДЕКС
1.ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА					
а)Приходи од камата и слични приходи					
1) Каматоносни рачуни депозита код депозитних институција	2.359	5	3.482	6	148
2) Пласмани другим банкама	754	2	764	1	101
3) Кредити и послови лизинга	42.799	83	44.618	72	104
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	200	0	129	0	65
7) Остали приходи од камата и слични приходи	5.270	10	13.143	21	249
8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ (1 до 7)	51.382	100	62.136	100	121
б)Расходи по каматама и слични расходи					
1)Депозити	8.611	77	16.009	85	186
2) Узете позајмице од других банака	1.027	9	1.230	7	120
3) Узете позајмице-доспјеле обавезе	21	0	355	2	1.690
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	713	7	385	2	54
5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице	0	0	11	0	0
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	732	7	817	4	112
7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛИЧНИ РАСХОДИ (1 ДО 6)	11.104	100	18.807	100	169
в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ	40.278		43.329		108
2.ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ					
1) Приходи из пословања са девизама	24.625	20	13.887	12	56
2) Накнаде по кредитима	2.558	2	7.990	7	312
3) Накнаде по ванбилансним пословима	3.033	3	5.169	4	170
4) Накнаде за извршене услуге	35.643	30	37.095	31	104
5) Приход из послова трговања	1.381	1	1.567	1	113
6) Остали оперативни приходи	53.737	44	54.106	45	101
7) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (1 ДО 6)	120.977	100	119.814	100	99
3.НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ					
а)Пословни и директни расходи					
1) Трош.резерви за општи кред. ризик и пот.кред.и др.губитке	86.731	76	73.491	92	85
2) Остали пословни и директни трошкови	27.360	24	6.712	8	25
3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1)+2)	114.090	100	80.203	100	70
б)Оперативни расходи					
1) Трошкови плата и доприноса	29.164	39	36.882	37	126
2) Трошкови пословног простора,остале фиксне активе и режија	33.961	45	41.817	41	123
3) Остали оперативни трошкови	12.438	16	22.319	22	179
4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)	75.563	100	101.021	100	134
в) УКУПНИ РАСХОДИ а)3)+б)4)	189.653		181.224		96
4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в. + 2е. - 3в.)	6.779		9.980		147
5. ГУБИТАК (1в. + 2е. - 3в.)	35.177		28.061		80
6. ПОРЕЗИ	141		233		165
7. НЕТО-ДОБИТ (4. - 6.)	6.638		9.747		147

Прилог број 5.

КАДРОВИ

Р/б	Б А Н К Е	КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ									Уче- шће
		НС	КВ	ВКВ	ССС	ВШС	ВСС	МР	ДР	УКУПНО	
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	7	11	4	242	47	99	4	0	414	19
2.	Нуро Алре-Adria Bank a.d.	10	0	1	175	16	87	2	0	291	13
3.	ПБ а.д. Српско Сарајево а.д.	9	5	1	180	25	43	0	0	263	12
4.	Нова банка а.д.	3	0	0	113	64	115	2	0	297	13
5.	Развојна банка Југ. Европе а.д.	3	8	9	243	80	117	2	1	463	21
6.	Бобар банка а.д.	0	5	0	35	8	20	2	0	70	3
7.	ВБ банка а.д.	2	0	1	27	4	30	0	0	64	3
8.	Zepster komerc banka a.d.	0	2	1	64	21	57	0	0	145	7
9.	Balkan Investment Bank a.d.	1	0	0	19	3	26	1	0	50	2
10.	Pavlović International Bank a.d.	12	8	1	96	14	38	3	0	172	7
УКУПНО		47	39	18	1.194	282	632	16	1	2.229	100
%		2	2	1	54	13	28	0	0	100	