

ИНФОРМАЦИЈА
О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
за период 01.01.-30.09.2006. године

Бања Лука, новембар 2006. године

САДРЖАЈ

1. УВОД.....	1
2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА	2
2.1. Структура власништва.....	3
2.2. Кадрови.....	4
3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ.....	6
3.1. Биланс стања.....	6
3.1.1. Пасива.....	7
3.1.1.1. Депозити	8
3.1.2. Актива	12
3.1.2.1. Новчана средства	13
3.1.2.2. Кредити	14
3.1.2.3. Пословни простор и остала фиксна актива.....	19
3.1.2.4. Остала актива	19
4. КАПИТАЛ И АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА	20
5. КВАЛИТЕТ АКТИВЕ	23
5.1. Трансакције са повезаним лицима.....	27
6. БИЛАНС УСПЈЕХА.....	28
7. ЛИКВИДНОСТ	31
7.1. Девизна усклађеност финансијске активе и пасиве.....	32
8. ОСЈЕТЉИВОСТ БАНАКА НА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	33
9. СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.....	36
10. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ	37
11. ЗАКЉУЧАК.....	38
12. ПРИЛОЗИ	

1. УВОД

У периоду 01.01.-30.09.2006. године банкарски сектор Републике Српске наставља позитивне трендове у свим сегментима пословања, што је допринијело даљој стабилизацији и јачању укупног система.

Спајање двију банака 01.04.2006. године и отварање нове банке крајем септембра 2006. године дјеловало је на структуру власништва, тако да је сада око 65% акционарског капитала банака у Републици Српској у већинском власништву великих иностраних банака, у односу на 57% колико је било крајем 2005. године.

Основни капитал је порастао за 28%, што је резултат улагања новог акционарског капитала од 19% и покрића укупних губитка у износу од 15,6 милиона КМ.

Депозити имају раст од 27% и у изворима средстава чине 81%. Потребно је напоменути да у секторској структури депозита највеће учешће имају банкарске институције са 32% у укупним депозитима. Све банке биљеже раст депозита становништва. Такође су све банке испуњавале прописане услове за одржавање ликвидности.

Доспјели кредити у укупним кредитима имају тренд раста, а резерве нешто спорије расту од укупних кредита. Банке и даље задржавају праксу да дио кредитног портфолија класификују у боље категорије (за које је прописан нижи ниво резерви), а изражен је и тренд повећања неризичне активе, што је довело до тренда смањења просјечне стопе резерви.

Седам банака у Републици Српској је са 30.09.2006. године остварило текућу добит у износу од 18,7 милиона КМ, а двије банке текући губитак у износу од 1,5 милион КМ.

Банке константно раде на усклађивању пословања са захтјевима Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма, тако да се може рећи да је постигнута систематичност у овом послу, а унапријеђена је и сарадња са другим надзорним и контролним институцијама.

Све банке посједују сертификат о чланству у Програму осигурања депозита, осим новоосноване банке која је у процесу осигурања депозита.

И поред значајног побољшања пословања наших банака, морамо напоменути да на нашем простору имамо 30 организационих дијелова банака из Федерације, које у укупним кредитима учествују са 19% и депозитима са 10%.

У овом периоду имамо повећање активности банака на ширењу пословне мреже и броја банкомата, као и услуга електронског банкарства. Значајан износ новчаних средстава банака се налази на рачунима у иностранству, што би се могло пласирати у земљи, али је проблем избора квалитетних комитената, што за резултат може да има заостајање у развоју средњих и великих предузећа. Пласмани становништву достигли су ниво од 1.165 милиона КМ, што износи око 785 КМ задужености по становнику Републике Српске (према статистичким подацима у Републици Српској је 1.484 хиљаде становника) са тенденцијом даљег повећања.

Сви сегменти банкарског сектора обрађени су детаљно у наредним поглављима.

2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

Према стању на дан 30.09.2006. године банкарски сектор Републике Српске има девет банака. У 2006. години дошло је до спајања двију банака и оснивања нове банке која је почела са радом крајем септембра, тако да је број банака остао исти, односно банкарски сектор Републике Српске чини девет банака. Завршетком приватизације државног капитала у банкама започет је процес окрупњавања банака унутар банкарског сектора Републике Српске који је имао за резултат стално смањење броја банака и јачање конкурентности банака на банкарском тржишту.

Широком мрежом пословних јединица банке Републике Српске су покриле цијело подручје Републике Српске, а дјелимично и подручје Федерације БиХ, што је омогућило пружање банкарских услуга у готово свим значајнијим урбаним мјестима.

Стално настојање банака да заузму повољније позиције на финансијском тржишту, довело је између осталог и до приближавања банкарских услуга комитентима коришћењем савремених облика пословања као што су електронско банкарство, банкомати и POS уређаји.

Преглед филијала и осталих дијелова банака
са 30.09.2006. године

I	Банке Републике Српске	Филијала	Остали орг. дијелови	POS уређаји	Банкомати
	1. Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука	40	33	67	24
	2. Бобар банка а.д. Бијељина	5	38	48	1
	3. NLB Razvojna banka a.d. Вања Лука	13	47	338	20
	4. Нуро Алре-Adria-Bank Вања Лука	5	23	-	29
	5. Нова банка а.д. Бијељина	11	54	525	23
	6. Pavlović International Bank a.d. Slobomir	11	16	36	3
	7. Zepster banka a.d. Вања Лука	12	9	256	18
	8. Balkan Investment Bank a.d. Вања Лука	9	4	10	
	9. Комерцијална банка а.д. Бања Лука	-	-	-	-
	Укупно:	106	224	1280	118
II	Организациони дијелови из Федерације БиХ				
	1. ProCredit bank dd Sarajevo	2	5	1	2
	2. Raiffeisen bank dd Sarajevo	7	5	253	11
	3. Volksbank BiH Sarajevo	2		7	1
	4. LT Gospodarska banka dd BH	1	-	-	-
	5. HVB bank BiH dd Sarajevo	2		1	2
	6. UPI Banka dd Sarajevo	2		4	2
	7. Uni Credit Zagrebačka banka dd Mostar	4		158	10
	Укупно:	20	10	424	28
	Укупно I-II	126	234	1704	146

Укупан број организационих дијелова банака Републике Српске је 330, од чега се на филијале односи 106, а на остале организационе дијелове 224. На подручју Републике Српске налази се 97 филијала и 216 осталих организационих дијелова, 9 филијала и 8 осталих организационих дијелова су на подручју Федерације БиХ, а један у иностранству. Организационе дијелове на подручју Федерације БиХ имају четири банке (укупно 17) и то: Zepster banka a.d. Вања Лука један, Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука шест, Нова банка а.д. Бијељина девет и Balkan Investment Bank a.d. Вања Лука један. Balkan Investment Bank a.d. Вања Лука има представништво у Литванији.

Најширу мрежу филијала и осталих организационих дијелова имају Нова Бањалучка банка, укупно 73, Нова банка Бијељина, укупно 65 и NLB Razvojna banka, укупно 60. На ове три банке се односи 60% од укупног броја организационих дијелова банака Републике Српске.

Да би осигурале квалитетне услуге у мјестима и времену које одговара становништву, банке Републике Српске су инсталирале укупно 118 банкомата. Највећи број банкомата има Нуро Alpe-Adria-Bank.

Поред тога, седам банака Републике Српске су инсталирале укупно 1.280 POS уређаја у банкама и у већини трговачких центара, робних кућа и других продајних мјеста, што грађанима олакшава безготовински начин плаћања.

Седам банака чије је сједиште у Федерацији БиХ имају 30 организационих дијелова на подручју Републике Српске, 28 инсталираних банкомата, те 424 POS уређаја.

Банке чије је сједиште у Федерацији БиХ имају веће учешће у банкарском тржишту БиХ од банака из Републике Српске чему значајно доприноси величина капитала и активе.

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

За Привредну банку а.д. Српско Сарајево, у коју је уведена привремена управа 20.06.2003. године, дана 22.03.2005 године суд је покренуо претходни поступак за утврђивање услова за отварање стечаја над банком, а дана 22.06.2006. године Високи представник за БиХ је донио Одлуку о покретању ликвидационог поступка и именовању ликвидационог управника.

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

Осам банака из Републике Српске посједују сертификате о чланству у Програму осигурања депозита који су издати од Агенције за осигурање депозита БиХ, а новооснована банка је у процесу осигурања депозита.

2.1. Структура власништва

Капитал банака Републике Српске је већински приватни са великим учешћем страног приватног капитала. У 2006. години власничка структура капитала се није мјењала.

Са 30.09.2006. године акционарски капитал износи 292.044 хиљада КМ од чега се на приватни капитал односи 288.742 хиљада КМ или 99%, државни 2.574 хиљада КМ или 1% и задружни 728 хиљада КМ.

Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

Ред. број	Б а н к а	Приватни капитал		Државни капитал		Задружни капитал	
		Износ	%	Износ	%	Износ	%
	Већински приватни капитал						
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	27.004	96	959	4	39	0
2.	Нуро Alpe Adria Bank a.d.	100.820	100	0	0	17	0
3.	Бобар банка а.д.	16.430	100	0	0	0	0
4.	NLB Razvojna banka a.d.	40.388	96	1.615	4	0	0
5.	Zepter komerc banka a.d.	18.967	100	0	0	0	0
6.	Balkan Investment Bank a.d.	18.000	100	0	0	0	0
7.	Pavlović International Bank a.d.	15.547	98	0	0	255	2
8.	Нова банка а.д.	31.586	99	0	0	417	1
9.	Комерцијална банка а.д.	20.000	100	0	0	0	0
II	УКУПНО:	288.742	99	2.574	1	728	0

Важна детерминанта тржишног позиционирања сваке банке је величина и снага капитала.

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

(у %)

Банке	31.12.2005				30.09.2006			
	Учешће у укупној активи	Учешће у укупном капиталу	Учешће у депозитима	Број банака	Учешће у укупној активи	Учешће у укупном капиталу	Учешће у депозитима	Број банака
1. са већинским домаћим приватним капиталом	1,8	6,1	1,2	1	2,2	5,0	1,9	1
2. са већинским страним приватним капиталом	98,2	93,9	98,8	8	97,8	95,0	98,1	8

За банкарски сектор Републике Српске карактеристична је доминација страног приватног власништва. Учешће банке са домаћим приватним капиталом на тржишту је и даље веома скромно, јер се ради о малој банци која нема већи утицај на банкарски сектор у цјелини.

Рангирањем банака према величини бруто активе добијамо следеће групе банака и то:

(у 000 КМ)

ИЗНОС АКТИВЕ	31.12.2005			30.09.2006		
	Износ	Учешће %	Број банака	Износ	Учешће %	Број банака
Преко 500 мил. КМ	908.377	37	1	1.718.725	57	2
300 до 500 мил. КМ	683.131	28	2	798.454	26	2
150 до 300 мил. КМ	619.322	26	3	250.598	8	1
Испод 150 мил. КМ	206.133	9	3	278.769	9	4
УКУПНО:	2.416.963	100	9	3.046.546	100	9

У 2006. години извршено је припајање двију банака, што се истовремено одразило на повећање броја банака са активом преко 500 милиона КМ за једну банку. Двије највеће банке имају веома јак утицај на банкарско тржиште и учествују са 57% у укупној бруто активи.

Са 30.09.2006. активу мању од 300 милиона КМ има пет банака, од којих једна банка (новооснована) има активу мању од 50 милиона КМ. Ова група банака учествује у укупној активи са 17% и теже прати велике банке, посебно са аспекта дугорочних извора средстава и могућности повећања обима пословања.

2.2. Кадрови

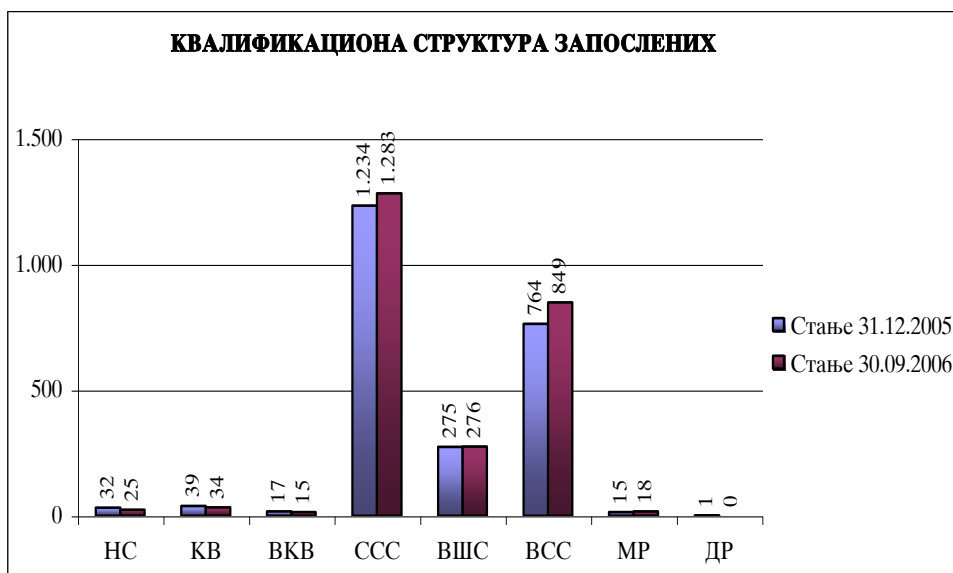
Квалификациона структура запослених

Редни број	Квалификација	Стање 31.12.2005	Учешће	Стање 30.09.2006	Учешће	ИНДЕКС 2006/2005
1.	НС	32	1	25	1	78
2.	КВ	39	2	34	1	87
3.	ВКВ	17	1	15	1	88
4.	ССС	1.234	51	1.283	51	104
5.	ВШС	275	12	276	11	100
6.	ВСС	764	32	849	34	111
7.	МР	15	1	18	1	120
8.	ДР	1	0	0	0	0
УКУПНО		2.377	100	2.500	100	105

У банкарском сектору Републике Српске са 30.09.2006. године запослено је 2.500 радника и то је повећање за 5% или за 123 радника у односу на крај претходне године. Веома позитиван тренд је што је настављена политика запошљавања радника са високом стручном спремом, тако да се број ових радника у девет мјесеци 2006. године повећао за 85 радника или 11%.

У квалификационој структури запослених није дошло до битнијих промјена. Задржано је доминантно учешће од 51% средње стручне спреме, што се оправдава ширењем организационе мреже, повећањем обима пословања прије свега у сегментима послова са становништвом и у платном промету, те увођењем нових производа (картичарство, електронско банкарство и др.).

У укупном броју запослених смањено је учешће КВ и ВШС са 14% на 12%, док је учешће ВСС повећано са 32% на 34% у односу на учешће крајем претходне године.



Ефикасност запослених и један од индикатора успјешности пословања банкарског сектора и сваке банке појединачно је однос броја запослених и укупне aktive. Већи износ active по запосленом је показатељ веће рационалности и ефикасности у пословању банке и система у цјелини.

Активa по запосленом

ДАТУМ	Број запослених	Активa (000 КМ)	Активa по запосл. (000КМ)
31.12.2005	2.377	2.416.963	1.017
30.09.2006	2.500	3.046.546	1.219

Активa по запосленом биљежи раст од 20% у 2006. години и износи 1.219 хиљада КМ.

Међународни стандард active по запосленом (1,0 милион КМ) су оствариле три банке, док је једна банка на самој граници.

Однос active по запосленом за појединачне банке се креће од 459 хиљада КМ до 2.740 хиљада КМ колико износи за највећу банку Републике Српске.

Три банке са активом по запосленом преко 1 милион КМ имају укупну активу од 1.969 милиона КМ или 65% од укупне active банкарског сектора Републике Српске, а запошљавају 1.126 радника или 45% од укупно запослених.

Шест банака имају активу у износу од 1.077 милиона КМ или 35% од укупне active и 1.374 радника или 55% од укупног броја запослених, што је довело до испод просјечне active по запосленом. Посљедица је то неадекватног броја запослених и организације пословања, а што се све одражава на смањење продуктивности и ефикасности пословања ових банака.

3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

Надзор и контролу финансијског стања и стабилности пословања банака, Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) обавља контролом на лицу мјеста у банкама и анализом извјештаја које банке достављају Агенцији у складу са Законом о банкама Републике Српске и подзаконским актима Агенције.

Извјештаји су:

1. Биланс стања који се доставља мјесечно и квартални додатни прилози који садрже детаљне податке о новчаним средствима, кредитима, депозитима и ванбилансу;
2. Квартални извјештаји о капиталу и адекватности капитала, класификацији активе, концентрацијама кредитних и других ризика, позицији ликвидности и девизној изложености;
3. Квартални извјештаји о резултатима пословања (биланс успјеха и новчани токови);
4. Остали извјештаји (дневни, декадни и мјесечни) о одређеним сегментима пословања банака.

Поред наведених извјештаја, базу података чине и информације добијене на основу додатних захтјева Агенције, подаци из извјештаја о екстерној ревизији банака, као и остали подаци из других извора, а све са циљем што квалитетнијег праћења и анализе пословања банака Републике Српске.

3.1. Биланс стања

Укупна актива банака Републике Српске са позицијом нето кредита, односно кредита умањеним за резерве за кредитне губитке, има стални тренд раста. Са 30.09.2006. године билансна актива износи 2,97 милијарди КМ и за 26% је већа у односу на стање крајем претходне године. На раст активе утицај (од 1%) је имала и новооснована банка.

Анализирано појединачно по банкама највећу стопу раста активе од 52% у девет мјесеци 2006. године има једна мала банка, али њен утицај на укупни ниво активе није значајан. Раст активе највеће банке банкарског сектора Републике Српске је 26%. Двије банке сврстане по величини активе у групу од 300-500 милиона КМ имају стопу раста 40% и 45% у односу на крај претходне године.

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005		30.09.2006		ИНДЕКС 6=4/2
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	680.472	29	935.122	32	137
2.Вриједносни папири за трговање	8.740	0	8.773	0	100
3.Пласмани другим банкама	19.608	1	31.449	1	160
4.Нето кредити	1.445.117	61	1.785.970	60	124
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	30	0	0	0	0
6.Пословни простор и остала фиксна актива	135.600	6	145.282	5	107
7.Остала актива	63.871	3	62.730	2	98
8.СВЕГА АКТИВА:	2.353.438	100	2.969.326	100	126
9.Укупно ванбиланс (10+11+12)	430.558		561.304		130
10. Активни ванбиланс	220.588		348.079		158
11. Класификована актива-губитак Е	151.811		162.338		107
12. Комисиони послови (агентски)	58.159		50.887		87
13.УКУПНО АКТИВА (8+9)	2.783.996		3.530.630		127
ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ):					
14.Депозити	1.910.815	81	2.425.897	81	127
15.Узете позајмице	0	0	0	0	0
16.Обавезе по узетим кредитима	108.811	5	119.083	4	109
17.Субординирани дугови	6.547	0	6.450	0	99
18.Остале обавезе	31.166	1	49.040	2	157
19.Потребне резерве за пот.губ.	17.639	1	22.067	1	125
20.Капитал	278.460	12	346.789	12	125
21.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	2.353.438	100	2.969.326	100	126
22.Укупно ванбиланс (22+23+24)	430.558		561.304		130
23. Активни ванбиланс	220.588		348.079		158
24. Класификована актива-губитак Е	151.811		162.338		107
25. Комисиони послови (агентски)	58.159		50.887		87
26.УКУПНА ПАСИВА (20+21)	2.783.996		3.530.630		127

Са 30.09.2006. године дошло је до извјесних помјерања у структури активе банкарског сектора. Значајан раст биљеже новчана средства која у укупној активи учествују са 32%. Нето кредити чине 60% укупне билансне активе (смањење са 61% на 60%). Пласмани другим банкама порасли су за 60% у односу на 31.12.2005. године и то углавном због орочавања новчаних средстава на рок дужи од 90 дана, али је учешће ове позиције у укупној активи остало непромијењено и износи 1%. Учешће осталих билансних ставки смањено је са 9% на 7%.

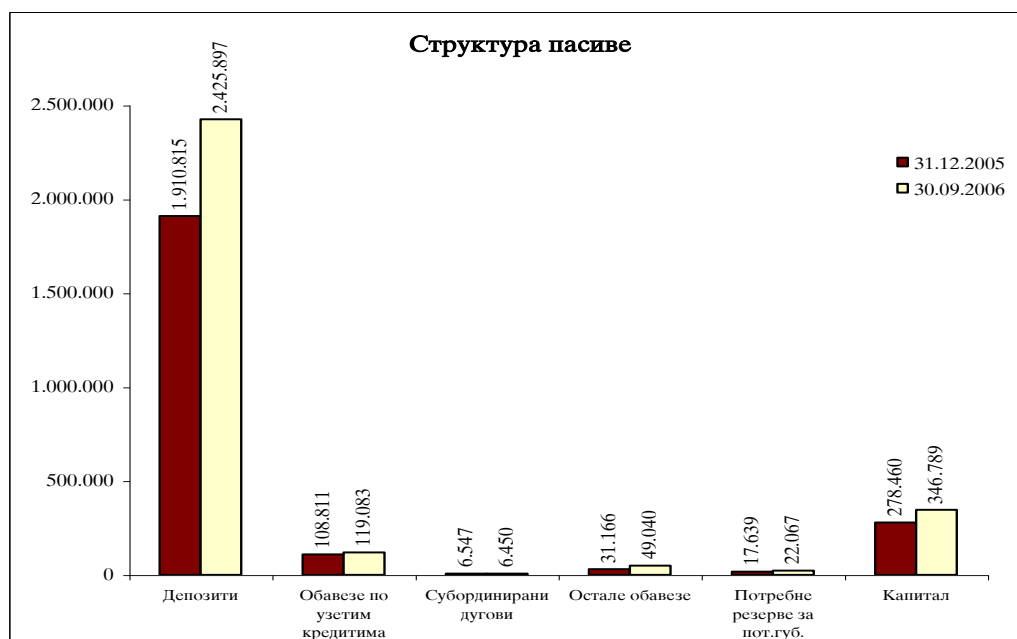
У ванбилансној структури највећи раст са 30.09.2006. године има активни ванбиланс са стопом од 58%. Раст у односу на крај 2005. године биљежи и класификована актива-губитак Е за 7%, док комисиони послови биљеже пад од 13%.

3.1.1. Пасива

Структура пасиве (обавезе и капитал - извори) види се из сљедеће табеле:

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005		30.09.2006		ИНДЕКС 6=4/2
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ):		0		0	
1.Депозити	1.910.815	81	2.425.897	81	127
2.Узете позајмице	0	0	0	0	0
3.Обавезе по узетим кредитима	108.811	5	119.083	4	109
4.Субординирани дугови	6.547	0	6.450	0	99
5.Остале обавезе	31.166	1	49.040	2	157
6.Потребне резерве за пот.губ.	17.639	1	22.067	1	125
7.Капитал	278.460	12	346.789	12	125
8.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	2.353.438	100	2.969.326	100	126



Структура пасиве није битније промијењена. Депозити чине основни извор средстава са учешћем од 81% у укупној пасиви и имају стопу раста од 27% у односу на 31.12.2005. године. У структури узетих кредита 41% су домаћи извори (кредити Фонда становања), а 59% се односи углавном на задужења у иностранству која имају благи тренд раста.

Највећи пораст у односу на крај 2005. године имају остале обавезе (57%) и то већим дијелом због раста разграничене камате на депозите.

Потребне резерве за потенцијалне губитке износе 22,1 милион, имају стопу раста 25% у односу на 31.12.2005. године и непромијењено учешће од 1% у укупној пасиви, а односе се на билансна потраживања, осим кредита, те на активни ванбиланс.

Стопа раста капитала је 25%.

3.1.1.1. Депозити

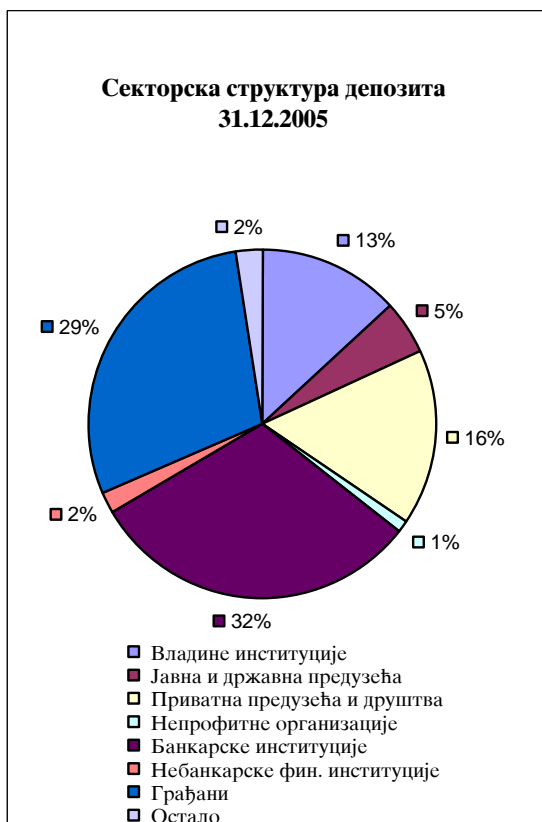
Секторска структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2005		30.09.2006		Индекс
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Владине институције	249.960	13	347.767	14	139
Јавна и државна предузећа	94.081	5	139.360	6	148
Приватна предузећа и друштва	312.670	16	325.315	13	104
Непрофитне организације	23.035	1	44.289	2	192
Банкарске институције	595.723	32	770.859	32	129
Небанкарске фин. институције	35.242	2	43.041	2	122
Грађани	553.826	29	725.754	30	131
Остало	46.278	2	29.512	1	64
УКУПНО	1.910.815	100	2.425.897	100	127

Анализирајући структуру депозита по секторима видимо да највеће учешће од 32% у укупним депозитима задржавају депозити банкарских институција који имају стопу раста од 29% у односу на крај претходне године. Ниво ових депозита највећим дијелом зависи од стања депозита код једне банке који са 30.09.2006. године износе 604 милиона КМ или 78% укупних депозита банкарских институција. Учешће депозита становништва повећано је са 29% на 30% и има стопу раста од 31%, што указује на све веће повјерење грађана у банке и банкарски систем у цјелини.

Депозити владиних институција биљеже раст од 39%, а јавних и државних предузећа од 48% у 2006. години, што је резултат свакако и побољшања финансијске дисциплине код прикупљања јавних прихода. Истовремено депозити приватних предузећа и друштава имају раст од 4% у односу на 31.12.2005. године и смањили су учешће у укупним депозитима са 16% на 13%. Сви остали сектори учествују са 5% у структури депозита и износе 117 милиона КМ.



Структура депозита по валути

(у милионима КМ)

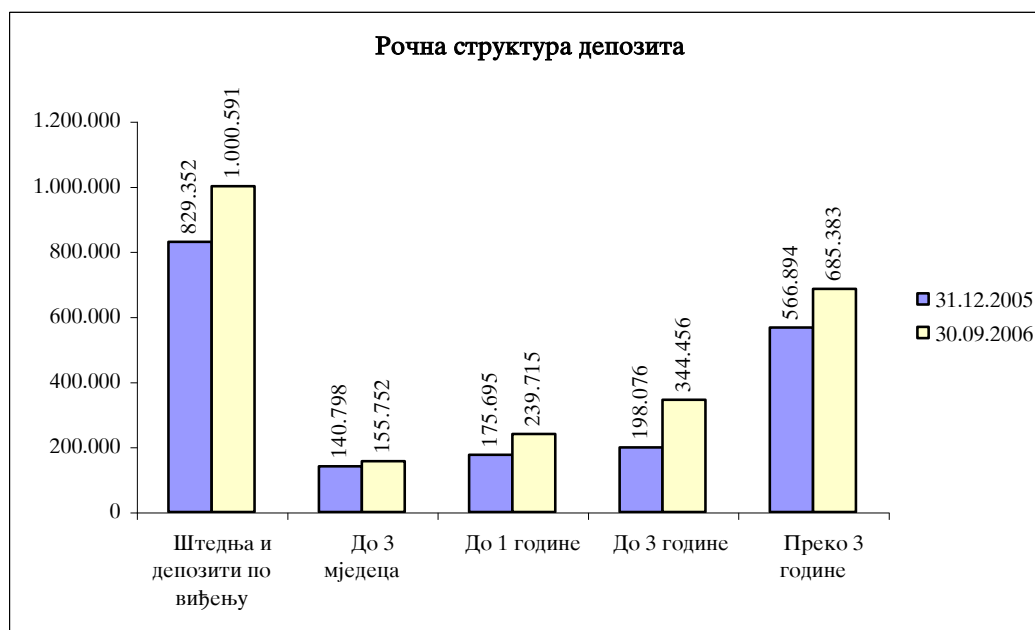
ДЕПОЗИТИ	31.12.2005		30.09.2006		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Депозит у КМ	873,5	46	1.110,5	46	127
Депозит у иностраној валути	1.037,3	54	1.315,4	54	127
УКУПНО	1.910,8	100	2.425,9	100	127

Валутна структура депозита је непромјењена. И даље се на депозите у иностраној валути односи 54% са доминантним учешћем валуте EUR-а, а на депозите у КМ 46% укупних депозита.

Рочна структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2005		30.09.2006		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Штедња и депозити по виђењу	829.352	44	1.000.591	42	121
До 3 мјесеца	140.798	7	155.752	6	111
До 1 године	175.695	9	239.715	10	136
1. Укупно краткорочни	1.145.845	60	1.396.058	58	122
До 3 године	198.076	10	344.456	14	174
Преко 3 године	566.894	30	685.383	28	121
2. Укупно дугорочни	764.970	40	1.029.839	42	135
УКУПНО (1+2)	1.910.815	100	2.425.897	100	127



Краткорочни депозити које чине депозити по виђењу и орочени депозити с роком орочења до једне године, учествују са 58% у укупним депозитима (смањење са 60% на 58%). Стопа раста код ових депозита је 22%.

Номинални раст дугорочних депозита од 265 милиона КМ или 35% у односу на 31.12.2005. године, те повећање учешћа са 40% на 42% резултат су повољнијих услова орочавања, посебно за депозите грађана, везања депозита уз повољније услове одобравања дугорочних кредита, те раста депозита матичних банака. Раст дугорочних депозита такође упућује на побољшање и стабилност пословања и постепено враћање повјерења у банкарски сектор.

Штедња и кредити становништву

(у 000 КМ)

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005	30.09.2006	ИНДЕКС
1	2	3	4	5=4/3
1.	Кредити грађана	651.403	839.808	129
2.	Штедња грађана	396.441	501.374	126
3.	Кредити/Штедња	164%	168%	
4.	Текући рачуни грађана	113.599	165.045	145
5.	Укупно депозити (2+4)	510.040	666.419	131
6.	Кредити/Укупни депозити	128%	126%	

Раст штедње грађана настављен је и у 2006. години, са стопом од 26% у односу на 31.12.2005. године. Орочена штедња износи 347 милиона КМ или 69% од укупне штедње и има стопу раста 31%, а штедња по виђењу 154 милиона КМ или 31% са стопом раста од 17%. Веће учешће орочене штедње и бржа стопа раста је један од резултата враћања повјерења у банкарски систем, чему је такође допринијело и осигурање депозита.

Према валутној структури 380 милиона КМ или 76% је девизна штедња, а 121 милион или 24% је штедња у КМ.

Однос кредита грађана и штедње је повећан, јер су кредити брже расли од штедње. Кредити грађанима покривени су са 60% штедњом грађана, а ако узмемо и текуће рачуне грађана, тада је стопа покривености 79%.

Текући рачуни грађана биљеже раст од 45% у односу на 31.12.2005. године.

Депозити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ

(у 000 КМ)

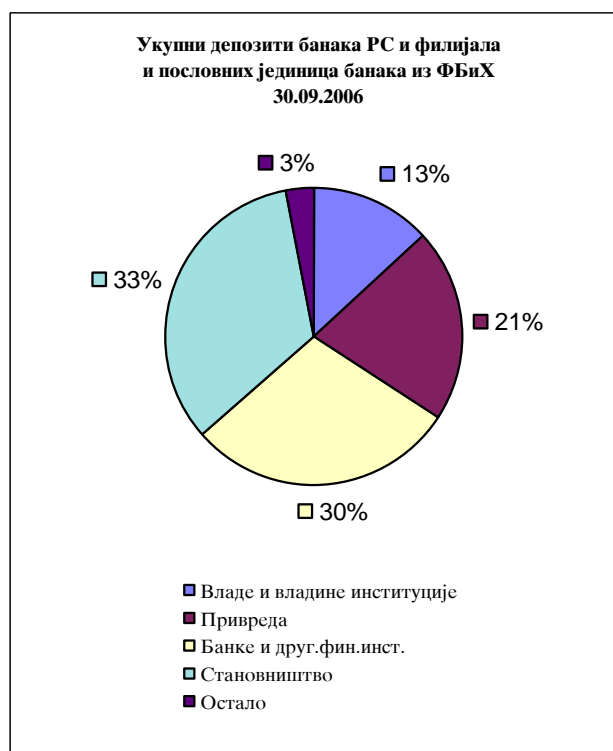
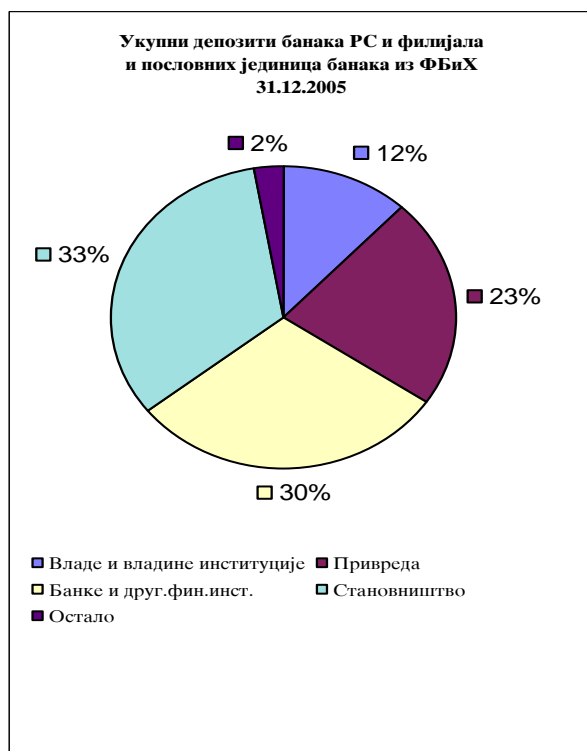
Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005	Учешће	30.09.2006	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни депозити					
а.	Влада и владине институције	1.742	1	6.777	2	389
б.	Привреда	60.118	30	80.070	29	133
в.	Банке и друге фин. инст.	20	0	476	0	2380
г.	Становништво	85.953	42	109.116	40	128
д.	Остало	1.942	1	1.801	1	93
	УКУПНО (1)	149.775	74	198.740	72	133
2.	Дугорочни депозити					
а.	Влада и владине институције	0	0	51	0	0
б.	Привреда	3.499	2	8.366	3	239
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	49.510	24	67.206	24	136
д.	Остало	0	0	2.014	1	0
	УКУПНО (2)	53.009	26	77.637	28	146
	СВЕУКУПНО (1.+2.)	202.784	100	276.377	100	136

Депозити које су са 30.09.2006. године прикупиле филијале и пословне јединице банака из Федерације БиХ на подручју Републике Српске износе 276 милиона КМ и већи су за 36% у односу на крај претходне године. По рочној структури 72% су краткорочни депозити, а 28% дугорочни, а према секторској структури најзначајније је учешће становништва. Ови депозити су укључени у депозите матичних банака из Федерације БиХ.

Рочна и секторска структура укупно прикупљених депозита банкарског сектора Републике Српске и филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ даје се у сљедећој табели:

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2005						30.09.2006						Инд-екс 14=12/6
	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14=12/6
1. Краткорочни депозити													
а) Влада и владине инст.	211.334	11	1.742	1	213.076	10	284.645	12	6.777	2	291.422	11	137
б) Привреда	370.209	19	60.118	30	430.327	20	426.789	18	80.070	29	506.859	19	118
в) Банке и др. фин. инст.	78.442	4	20	0	78.462	4	75.434	3	476	0	75.910	3	97
г) Грађани	397.258	21	85.953	42	483.211	23	522.421	21	109.616	40	632.037	23	131
е) Остало	88.603	5	1.942	1	90.545	4	86.769	4	1.801	1	88.570	3	98
Укупно кратк. депозити	1.145.846	60	149.775	74	1.295.621	61	1.396.058	58	198.740	72	1.594.798	59	123
2. Дугорочни депозити													
а) Влада и владине инст.	38.626	2	0	0	38.626	2	63.122	3	51	0	63.173	2	164
б) Привреда	36.542	2	3.499	2	40.041	2	37.886	2	8.366	3	46.252	2	116
в) Банке и др. фин. инст.	517.281	27	0	0	517.281	24	695.425	28	0	0	695.425	26	134
г) Грађани	156.568	8	49.510	24	206.078	10	203.333	8	67.206	24	270.539	10	131
е) Остало	15.953	1	0	0	15.953	1	30.073	1	2.014	1	32.087	1	201
Укупно дуг. депозити	764.970	40	53.009	26	817.979	39	1.029.839	42	77.637	28	1.107.476	41	135
СВЕУКУПНО (1.+2.)	1.910.816	100	202.784	100	2.113.600	100	2.425.897	100	276.377	100	2.702.274	100	128



Према рочној структури укупно прикупљених депозита банкарског сектора Републике Српске и филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ 59% су краткорочни депозити, а 41% су дугорочни депозити.

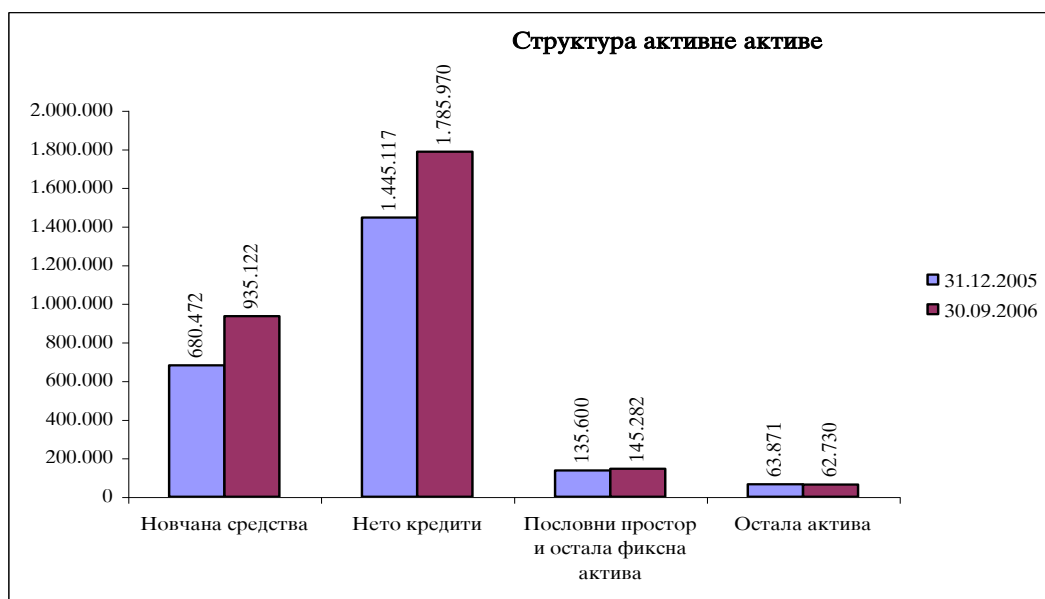
Депозити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ чине 10% укупно прикупљених депозита и имају блажи тренд раста.

3.1.2. Актива

Структура активе

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005		30.09.2006		ИНДЕКС
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	680.472	29	935.122	32	137
2.Вриједносни папири за трговање	8.740	0	8.773	0	100
3.Пласмани другим банкама	19.608	1	31.449	1	160
4.Нето кредити	1.445.117	61	1.785.970	60	124
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	30	0	0	0	0
6.Пословни простор и остала фиксна актива	135.600	6	145.282	5	107
7.Остала актива	63.871	3	62.730	2	98
8.СВЕГА АКТИВА:	2.353.438	100	2.969.326	100	126



Раст активе који се биљежи из године у годину настављен је и у 2006. години. Укупна актива износи 2.969 милиона КМ и има стопу раста 26% у односу на крај претходне године.

Структура активе се није битније промијенила. Повећано је учешће новчаних средстава са 29% на 32%, а учешће осталих ставки активе приближно је на истом нивоу.

Структура ванбилансне активе

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005		30.09.2006		ИНДЕКС
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
1. Активни ванбиланс	220.588	100	348.080	100	158
- Неопозиве обавезе за давање кредита	53.989	24	137.923	40	255
- Неопозиви док. акредитиви	5.409	2	1.477	0	27
- Остали акредитиви за плаћ. у ино.	1.744	1	387	0	22
- Издате гаранције	155.717	71	207.453	60	133
- Издате мјенице и дати авали	372	0	0	0	0
- Ностро фин.активн. -процес наплате	0	0	0	0	0
- Текући уговори за трансак. с девизама	0	0	0	0	0
- Остале ставке ванбиланса	3.357	2	840	0	25
2. Класификована актива-губитак Е	151.811		162.338		107
3. Комисиони послови	58.159		50.887		87
4. УКУПНО	430.558		561.305		130

Укупна ванбилансна актива порасла је 30% у односу на крај претходне године, а стопу раста од 58% има активни ванбиланс.

У структури ванбилансне активе на активни ванбиланс се односи 348 милиона КМ или 62%, класификовану активу - губитак Е 162 милиона КМ или 29% и на комисионе кредите 51 милион или 9% од укупног ванбиланса.

Активни ванбиланс или ванбилансна потраживања која носе ризик састоји се од издатих плативих и чинидбених гаранција које чине 60% и које су имале раст од 33%, неопозивих обавеза за давање кредита са учешћем од 40% и стопом раста од 155%. Остале ставке немају утицај на структуру активног ванбиланса.

Класификована актива - губитак Е порасла је за 10,5 милиона КМ или за 7% због нових отписа. Већи дио ових потраживања је утужен тако да на процес наплате значајан утицај има и трајање судских поступака.

Комисиони послови су 51 милион КМ и биљеже пад од 13% у односу на крај прошле године. Ове послове обавља шест банака, а на једну банку се односи 30 милиона КМ или 59% од укупних комисионих послова.

3.1.2.1. Новчана средства

Банкарски сектор Републике Српске има релативно висок ниво новчаних средстава на која се са 30.09.2006. године односи 32% укупне активе.

Структура новчаних средстава

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2005		30.09.2006		Индекс
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
КМ					
Готов новац	44.980	7	47.789	5	106
Рачуни резерви код ЦБ БиХ	380.569	56	578.508	62	152
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	2.175	0	10.507	1	483
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	0	0	0	0	0
Новчана средства у процесу наплате	0	0	0	0	0
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	427.724	63	636.804	68	149
ДЕВИЗЕ					0
Готов новац	34.684	5	27.438	3	79
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	184	0	170	0	92
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	215.016	32	270.319	29	126
Новчана средства у процесу наплате	2.864	0	391	0	14
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	252.748	37	298.318	32	118
СВЕУКУПНО:	680.472	100	935.122	100	137

Са 30.09.2006. године укупна новчана средства износе 935.122 хиљаде КМ и порасла су за 37% у односу на крај претходне године.

У 2006. години дошло је до промјене у валутној структури новчаних средстава која се одразила на пораст учешћа новчаних средстава у домаћој валути са 63% на 68% и стопу раста од 49%. Истовремено средства у страној валути биљеже смањење учешћа са 37% на 32% и расла су по стопи од 18%.

У структури новчаних средстава у КМ највеће је учешће средстава на рачуну резерви код ЦБ БиХ која чине 62% укупних новчаних средстава и порасла су за 52%.

Новчана средства у страној валути су 298 милиона КМ, од чега су средства на рачунима депозита код депозитних институција 270 милиона КМ, а односе се на девизне текуће рачуне 54 милиона КМ и 216 милиона КМ на краткорочно орочена средства (до 90 дана). Од укупних новчаних средстава 848 милиона КМ или 91% су каматоносни рачуни депозита и порасли су за 52%, а 87 милиона КМ или 9% су некаматоносни рачуни на које

банке немају приходе и мањи су за 28%. Ово је позитиван тренд који директно утиче на бољу профитабилност пословања банака.

Задржавање константно високог нивоа новчаних средстава у структури биланса стања банака условљено је потребом држања ликвидних средстава због обављања функције платног промета, велике мреже пословних јединица банака, као и због непостајања међубанкарског тржишта и развијеног тржишта вриједносних папира гдје би банке у кратком року могле обезбиједити ликвидна средства. Исто тако, на ниво новчаних средстава утицај имају и обавезе банака да одржавају рочну структуру и девизну усклађеност активе и пасиве у заданим ограничењима.

3.1.2.2. Кредити

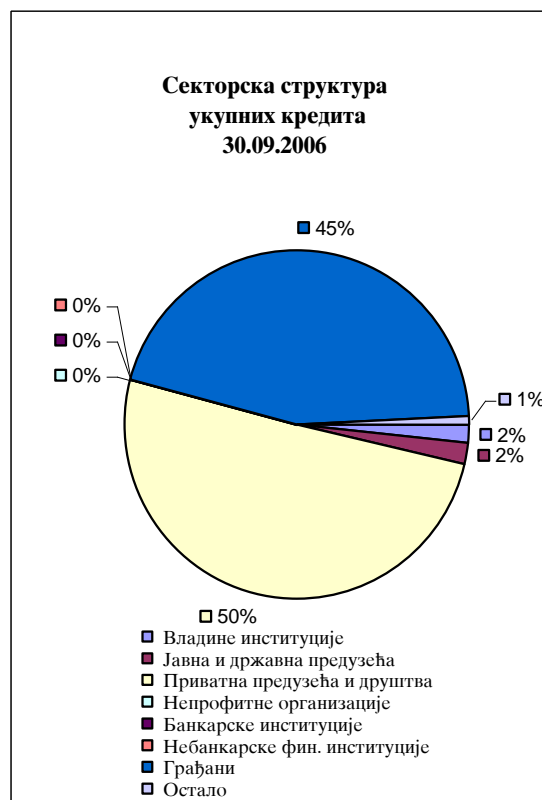
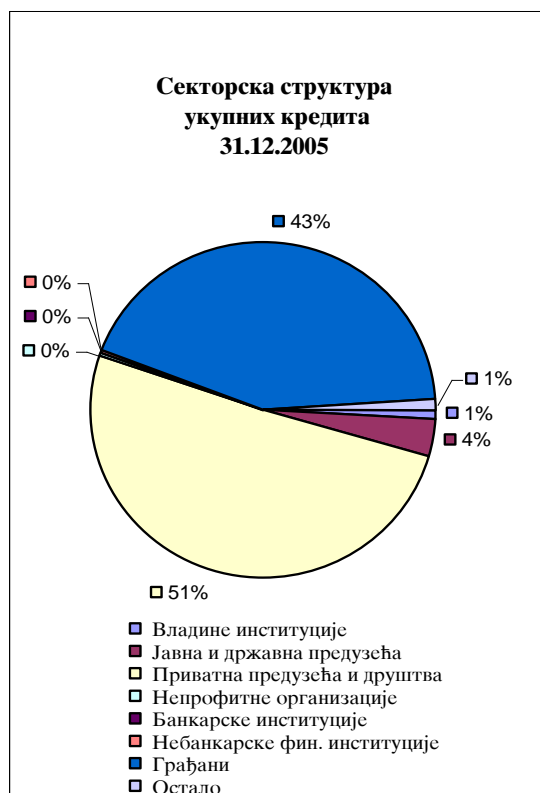
Кредитна функција је једна од основних функција пословања банака и стални раст укупних кредита је показатељ повећања обима пословања сваке банке и сектора у цјелини.

Укупни бруто кредити са 30.09.2006. године су 1.863 милиона КМ и порасли су за 24%.

Секторска структура укупних кредита

(у 000 КМ)

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005	Учешће	30.09.2006	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Влада и владине институције	12.777	1	31.461	2	246
2.	Јавна и државна предузећа	54.019	4	37.468	2	69
3.	Приватна предузећа и друштва	768.557	51	937.732	50	122
4.	Непрофитне организације	1.829	0	35	0	2
5.	Банке и банкарске институције	1.451	0	722	0	50
6.	Небанкарске фин. институције	1.718	0	1.480	0	86
7.	Грађани	651.403	43	839.808	45	129
8.	Остало	16.888	1	14.484	1	86
9.	УКУПНО	1.508.642	100	1.863.190	100	124



Секторска структура приказује укупне кредите на бруто основи, односно кредите који нису умањени за резерве за потенцијалне кредитне губитке, које су банке обавезне издвајати у зависности од степена ризичности сваког пласмана.

Према секторској структури кредита, највеће учешће је кредита приватним предузећима и друштвима са 50% и стопом раста од 22%, те кредита грађанима са учешћем од 45% и стопом раста од 29%.

Кредити Влади и владиним институцијама, који у структури укупних кредита чине 2%, имају стопу раста од 146% у односу на крај године, а односе се на кредите пласиране општинама. На све остале кредите се односи 3% укупних кредита.

Нето кредити

(у 000 КМ)

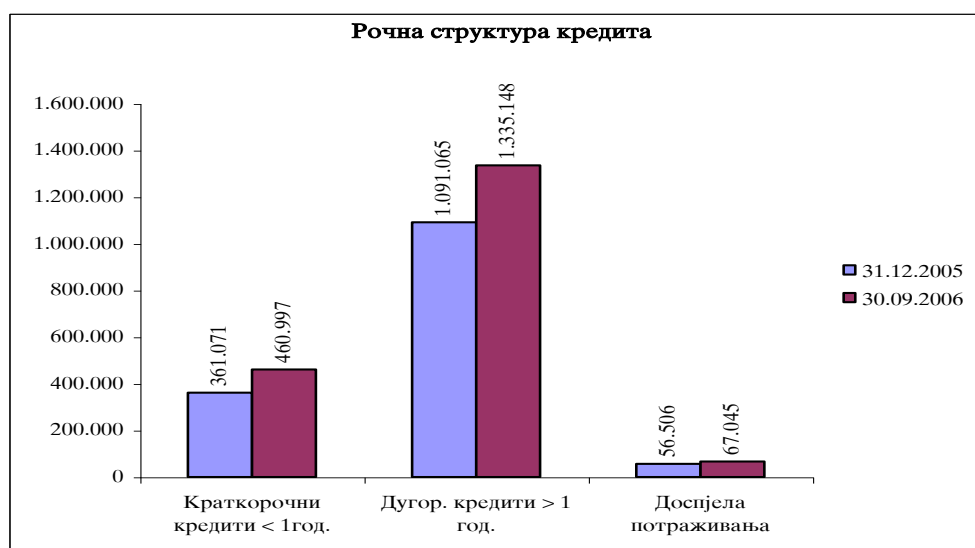
Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005	30.09.2006	ИНДЕКС
1	2	3	4	5
1.	Кредити, потраж. по посл. лиз. и досп. пот	1.508.642	1.863.190	124
2.	Резерве за пот. кред. губитке	63.525	77.220	122
3.	Нето кредити (1.-2.)	1.445.117	1.785.970	124

Нето кредити су кредити умањени за резерве за потенцијалне кредитне губитке и имају исту стопу раста као и кредити на бруто основи, што значи да су банке задржале исту структуру каласификације и исте стопе за издвајање резерви по категоријама кредитног ризика као и са 31.12.2005. године. И у овом извјештајном периоду је настављен тренд споријег раста резерви од кредита (стопа раста 22%), тако да би у наредном периоду неке банке могле доћи у ситуацију да морају повећати резерве, зависно од тога колико су реално процијениле степен ризичности кредита, што би имало негативан утицај на профитабилност пословања банака.

Рочна структура кредита

(у 000 КМ)

Р/б	ОПИС	Краткорочни кредити < 1год.		Инд-екс	Дугор. кредити > 1 год.		Инд-екс	Доспјела потраживања		Инд-екс	Укупно		Инд-екс
		31.12.2005	30.09.2006		31.12.2005	30.09.2006		31.12.2005	30.09.2006		31.12.2005	30.09.2006	
1.	Влада и владине институције	1.084	1.448	134	11.674	29.987	257	19	26	137	12.777	31.461	246
2.	Јавна и држ. предузећа	4.426	9.167	207	38.139	26.592	70	11.454	1.709	15	54.019	37.468	69
3.	Прив.предуз. и друштва	267.899	316.056	118	464.694	569.922	123	35.964	51.754	144	768.557	937.732	122
4.	Непрофит.организације	1.736	0	0	93	35	38	0	0	0	1.829	35	2
5.	Банке и банкарске институције	387	23	6	793	447	56	271	252	93	1.451	722	50
6.	Небанкар.фин.инстит.	611	549	90	1.107	921	83	0	10	0	1.718	1.480	86
7.	Грађани	77.308	127.316	165	565.891	699.324	124	8.204	13.168	161	651.403	839.808	129
8.	Остало	7.620	6.438	84	8.674	7.920	91	594	126	21	16.888	14.484	86
9.	УКУПНО	361.071	460.997	128	1.091.065	1.335.148	122	56.506	67.045	119	1.508.642	1.863.190	124



Секторска структура карткорочних и дугорочних кредита се разликује због доминантног учешћа кредита приватним предузећима и друштвима у структури краткорочних кредита, док су код дугорочних кредита, кредити грађанима највећа ставка.

Доспјела потраживања су порасла за 19% у односу на 31.12.2005. године. У претходној табели у доспјела потраживања укључују се и потраживања по плаћеним гаранцијама која су са 31.12.2005. године износила 6.387 хиљада КМ, а са 30.09.2006. године су значајно смањена и износила су 1.121 хиљаду КМ.

Највеће учешће у структури доспјелих кредита од 77% се односи на кредите приватним предузећима и друштвима који су порасли за 44% у односу на крај претходне године, те на кредите грађанима 20% са стопом раста од 61%.

Укупна доспјела потраживања у односу на укупне кредите су 3,6% и незнатно су мања у односу на 31.12.2005. године.

Ако ставимо у однос доспјела потраживања по кредитима приватним предузећима и друштвима са укупним кредитима у овом сектору добијамо стопу од 5,5% и раст од 0,8% у односу на 31.12.2005. године. Однос доспјелих потраживања по кредитима грађана са укупним кредитима грађана даје стопу од 1,9% што је пораст у односу на 31.12.2005. године када је стопа износила 1,3%.

Иако су кредити грађанима још увијек у категорији најсигурнијих пласмана за банке, овај раст доспјелих потраживања сектора становништва није занемарив обзиром да се ради углавном о дугорочним кредитима за које се може претпоставити да ће се у будућем периоду све теже уредно сервисирати због постојећег економског стања друштва у цјелини, уколико не дође до снажнијег покретања привреде.

Износ и стопа раста доспјелих потраживања упозорава на неопходност квалитетније анализе кредитне способности зајмопримаца при одобравању кредита и систематичнијег праћења редовног сервисирања кредита, а све то да би се смањила изложеност кредитном ризику.

Из односа дугорочних извора, које чине дугорочни депозити и узети дугорочни кредити, произилази да се 86% дугорочних кредита финансира из дугорочних извора. Међутим, овај однос код појединих банака је битно неповољнији, јер на укупни ниво дугорочних извора у великој мјери утиче значајан износ ових извора код једне банке.

Банке у наредном периоду морају интензивније радити на повећању дугорочних извора средстава да се не би нарушила рочна ускаћеност активе и пасиве, што би довело и до проблема са ликвидношћу.

Кредити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ

(у 000 КМ)

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005	Учешће	30.09.2006	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни кредити					
а.	Влада и владине институције	60	0	20	0	33
б.	Привреда	23.762	7	22.789	6	96
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	12.581	4	13.976	3	111
д.	Остало	1.476	0	1.332	0	90
	УКУПНО (1)	37.879	11	38.117	9	101
2.	Дугорочни кредити					
а.	Влада и владине институције	0	0	0	0	0
б.	Привреда	45.839	13	50.221	11	110
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	259.207	73	336.573	77	130
д.	Остало	10.569	3	11.881	3	112
	УКУПНО (2)	315.615	89	398.675	91	126
	СВЕУКУПНО (1.+2.)	353.494	100	436.792	100	124

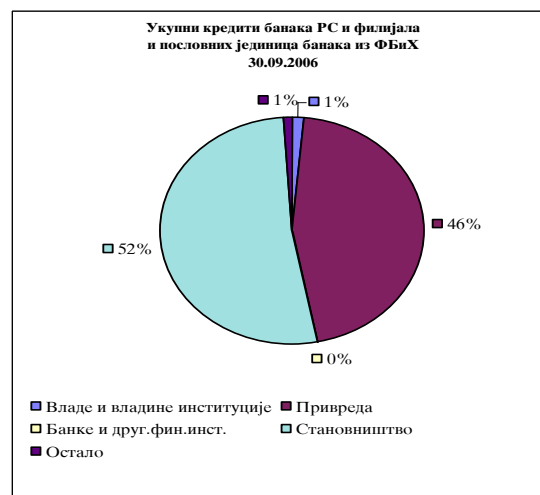
Кредитна активност филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ усмјерена је на дугорочно кредитирање, посебно грађана на које се односи 84% дугорочних кредита.

Ови кредити нису укључени у билансе банака Републике Српске, јер се укључују у билансе матичне банке.

Упоредни преглед рочне и секторске структуре пласираних кредита банка Републике Српске и филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ даје се у слиједећој табели:

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2005						30.09.2006						Индекс 14=12/6
	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14=12/6
1. Краткорочни кредити													
а) Влада и владине инст.	1.103	0	60	0	1.163	0	1.474	0	20	0	1.494	0	128
б) Привреда	319.743	21	23.762	7	343.505	18	378.687	20	22.789	6	401.476	18	117
в) Банке и др. фин. инст.	658	0	0	0	658	0	275	0	0	0	275	0	42
г) Грађани	85.512	6	12.581	4	98.093	5	140.483	8	13.976	3	154.459	7	157
е) Остало	10.561	1	1.476	0	12.037	1	7.123	0	1.332	0	8.455	0	70
Укупно кратк. кредити	417.577	28	37.879	11	455.456	24	528.042	28	38.117	9	566.159	25	124
2. Дугорочни кредити													
а) Влада и владине инст.	11.674	1	0	0	11.674	1	29.987	2	0	0	29.987	1	257
б) Привреда	502.833	33	45.839	13	548.672	29	596.514	32	50.221	11	646.735	28	118
в) Банке и др. фин. инст.	793	0	0	0	793	0	447	0	0	0	447	0	56
г) Грађани	565.891	37	259.207	73	825.098	45	699.324	38	336.573	77	1.035.897	45	126
е) Остало	9.874	1	10.569	3	20.443	1	8.876	0	11.881	3	20.757	1	102
Укупно дуг. кредити	1.091.065	72	315.615	89	1.406.680	76	1.335.148	72	398.675	91	1.733.823	75	123
СВЕУКУПНО (1.+2.)	1.508.642	100	353.494	100	1.862.136	100	1.863.190	100	436.792	100	2.299.982	100	124

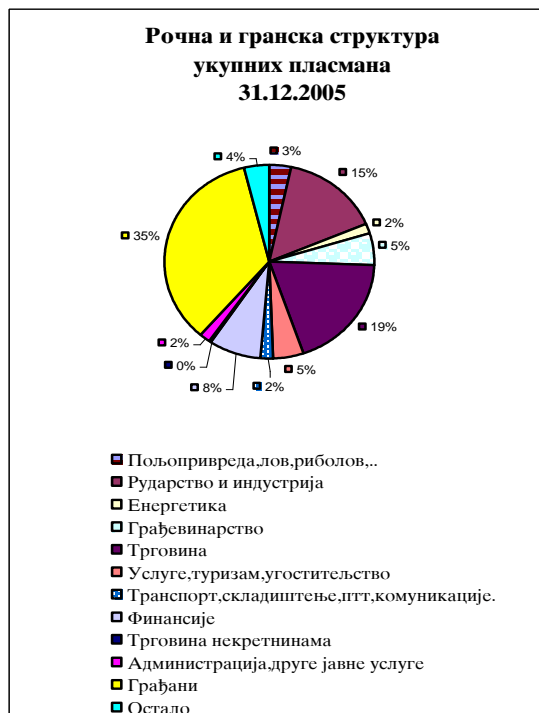


Из упоредног прегледа рочне и секторске структуре пласираних кредита банака Републике Српске и филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ произилази да су секторска и рочна структура кредита сличне, односно да су код једних и других најзаступљенији кредити пласирани приватним предузећима, друштвима и грађанима, те да су оријентисани на дугорочно кредитирање.

Рочна и гранска структура укупних пласмана

(у 000 КМ)

Р/б	АКТИВА ГРАНА	Краткорочни пласмани		Инд-екс	Дугорочни пласмани		Инд-екс	Гаранције и друга јемства		Инд-екс	УКУПНО		Инд-екс
		31.12.05	30.09.06		31.12.05	30.09.06		31.12.05	30.09.06		31.12.05	30.09.06	
1.	Пољопривреда, лов, риболов...	28.366	22.041	78	22.191	25.261	114	11.320	3.140	28	61.877	50.442	82
2.	Рударст. и индустрија	82.486	96.696	117	175.891	203.339	116	30.026	50.745	169	288.403	350.780	122
3.	Енергетика	3.447	8.426	244	22.238	43.338	195	3.178	12.640	398	28.863	64.404	223
4.	Грађевинарство	21.838	34.758	159	58.000	46.103	79	20.222	22.590	112	100.060	103.451	103
5.	Трговина	146.335	172.191	118	139.191	193.919	139	76.762	98.675	129	362.288	464.785	128
6.	Услуге, туризам, угоститељство	6.540	14.643	224	52.593	37.817	72	29.008	16.634	57	88.141	69.094	78
7.	Транспорт, складишт., штт. комуникације.	9.848	11.860	120	11.737	30.487	260	15.984	60.145	376	37.569	102.492	273
8.	Финансије	131.986	229.136	174	15.980	14.060	88	2.156	10.880	505	150.122	254.076	169
9.	Тргов. некретнинама	4.689	10.467	223	1.253	4.435	354	800	5.501	688	6.742	20.403	303
10.	Администрација, др. јавне услуге	5.668	7.874	139	19.193	35.671	186	7.681	18.413	240	32.542	61.958	190
11.	Грађани	85.512	140.484	164	565.891	699.324	124	0	0	0	651.403	839.808	129
12.	Остало	27.828	22.269	80	21.500	14.890	69	23.451	48.716	208	72.779	85.874	118
	УКУПНО	554.543	770.845	139	1.105.658	1.348.644	122	220.588	348.079	158	1.880.789	2.467.567	131



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

Према гранској структури највећи износ краткорочних пласмана је у финансијама због значајног износа орочених слободних новчаних средстава код страних банака, а затим у трговини као најраширенијој дјелатности.

Код гранске структуре дугорочних кредита најзначајнији су кредити грађанима, рударству и индустрији, те трговини.

Гаранције и друга јемства концентрисане су највећим дијелом у трговину. Ако укупне пласмане анализирамо према гранској структури, произилази да је највеће учешће пласмана грађани од 34%, трговине 19%, рударства и индустрије 14%, а на све остале гране се односи укупно 33%.

У следећој табели дајемо преглед структуре кредита пласираних становништу од стране банака Републике Српске и филијала и пословних јединица банака чије је сједиште у Федерацији БиХ.

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2005						30.09.2006						Индекс
	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14=12/6
1. Краткорочни кредити становништву													
а. - за општу потрошњу	65.545	10	4.929	2	71.474	8	111.613	13	11.793	3	123.406	10	173
б. - за стамбене потребе	13.477	2	5.452	2	18.929	2	5.540	1	23	0	5.563	0	29
в. - за обављање дјелатности	5.490	1	2.200	1	7.690	1	23.330	3	2.160	1	25.490	2	331
Укупно (1)	85.512	13	12.581	5	98.093	11	140.483	17	13.976	4	154.459	13	157
2. Дугорочни кредити становништву													
а. - за општу потрошњу	404.749	62	182.566	67	587.315	63	527.987	63	222.002	63	749.989	63	128
б. - за стамбене потребе	133.100	21	53.881	20	186.981	20	145.811	17	72.558	21	218.369	18	117
в. - за обављање дјелатности	28.042	4	22.760	8	50.802	6	25.526	3	42.013	12	67.539	6	133
Укупно (2)	565.891	87	259.207	95	825.098	89	699.324	83	336.573	96	1.035.897	87	126
СВЕУКУПНО (1.+2.)	651.403	100	271.788	100	923.191	100	839.807	100	350.549	100	1.190.356	100	129

Из напријед наведене табеле се види да је највећи износ кредита становништву Републике Српске пласиран за општу потрошњу и то углавном дугорочних кредита. Ови кредити коришћени су као додатни извори за покриће трошкова живота.

Умјесто кредитирања опште потрошње требало би усмјерити кредитне активности на предузетнике, јер је овај сегмент још увијек релативно мало заступљен.

Укупан износ кредита становништву Републике Српске са 30.09.2006. године види се из следећег приказа:

		(у 000 КМ)
1.	Банке РС	839.807
	минус: пословне јединице банака РС у ФБиХ	25.607
	Укупно 1:	814.200
2.	Пословне јединице банака ФБиХ у РС	350.549
	УКУПНО (1+2):	1.164.749

Укупна кредитна задуженост становника Републике Српске је 1.164.749 хиљада КМ, а број становника у Републици Српској, према статистичким подацима, је 1.484 хиљаде становника, што даје кредитну задуженост по становнику од 785 КМ са трендом раста. У трећем кварталу 2006. године кредитна задуженост по становнику Републике Српске порасла је за 68 КМ.

Приказ укупних депозита и кредита Републике Српске

		(у 000 КМ)					
Р/б	ОПИС	31.12.2005		30.09.2006		Индекс	
		Депозити	Кредити	Депозити	Кредити	7=5/3	8=6/4
1	2	3	4	5	6	7=5/3	8=6/4
1.	Банке РС	1.910.815	1.508.642	2.425.897	1.863.190	127	124
2.	Пословне јединице ФБиХ	202.784	353.494	276.377	436.792	136	124
3.	УКУПНО:	2.113.599	1.862.136	2.702.274	2.299.982	128	124
4.	Минус: Пословне јед. банака РС у ФБиХ	32.475	28.877	65.872	39.295	203	136
5.	УКУПНО:	2.081.124	1.833.259	2.636.402	2.260.687	127	123

На простору Републике Српске прикупљено је укупно 2.636 милиона КМ депозита, што је за 27% више у односу на крај године и пласирано је укупно 2.260 милиона КМ кредита или 23% више него са 31.12.2005. године.

3.1.2.3. Пословни простор и остала фиксна актива

У структури активе пословни простор и остала фиксна актива учествују са 5%. У односу на 31.12.2005. године фиксна актива је номинално већа за 9,7 милиона КМ или 7%, што је резултат отварања нових пословних јединица и набавке нове опреме за рад.

Двије банке имају прекорачење улагања у основна средства преко 50% у односу на основни капитал и имају акционе планове за усклађивање са прецизном динамиком. Усклађивање улагања у основна средства банке морају извршити до 31.12.2006. године.

3.1.2.4. Остала актива

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

4. КАПИТАЛ И АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА

Јачина и стабилност сваке банке, те банкарског сектора у доброј мјери зависи од величине и способности капитала да апсорбује могуће ризике пословања.

Структуру и кретање капитала дајемо у сљедећој табели:

	(у 000 КМ)		
ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005	30.09.2006	ИНДЕКС
1	2	3	4=3/2
1. ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
1.1 Акционарски капитал	244.719	292.044	119
1.2 Законске резерве	10.610	13.748	130
1.3 Остале резерве	15.621	16.105	103
1.4 Нераспоређена добит	2.027	6.823	337
1а Укупно (1.1 до 1.4)	274.477	330.220	120
1.5 Непокривени губици претходних година	7.829	0	0
1.6 Губитак из текуће године	7.744	1.544	20
1.7 Износ нематеријалне имовине	10.378	11.325	109
1б Укупно (1.5 до 1.7)	25.951	12.869	50
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (1а-1б)	248.526	317.351	128
2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
2.1 Износ општих резерви за А	29.951	38.537	129
2.2 Текућа добит (ревидирана)	19.116	0	0
2.3 Износ добити за - привремена обустава расподеле	0	0	0
2.4 Износ субординисаних дугова највише 50% износа ос. кап.	6.547	6.450	99
2.5 Износ ставки-об. трајног карактера без обавезе за враћање	10.727	0	0
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА (2.1 до 2.5)	66.341	44.987	68
3. ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ			
3.1 Улози бан. у капит. других прав. лица преко 5% Осн. кап. бан.	0	0	0
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ	0	0	0
4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ	314.867	362.338	115

Основни капитал банке је законски дефинисан параметар за мјерење максималне изложености сваке банке по концентрацијама кредитног и других ризика.

Са 30.09.2006. године основи капитал износи 317.351 хиљаду КМ и има стопу раста од 28% у односу на крај 2005. године.

На раст основног капитала утицала је докапитализација, односно повећање акционарског капитала код три банке у износу од 43,4 милиона КМ, те оснивање нове банке са акционарским капиталом од 20 милиона КМ, уз истовремено смањење акционарског капитала код двије банке за 16,1 милиона КМ за покриће губитака из претходних периода. Такође је на раст основног капитала утицао и пораст законских резерви због усмјеравања дијела добити из 2005. године, раст нераспоређене добити, те смањење одбитних ставки за 50% услед елиминисања губитака из претходних година и смањење губитка из текуће године за 80% у односу на крај 2005. године.

Допунски капитал је мањи за 32% због претварања обавеза трајног карактера без обавезе враћања (10,7 милиона КМ) у акционарски капитал. У структури допунског капитала учешће резерви за добру активу (категорија класификације "А") је 86% са стопом раста од 29%. Преосталих 14% допунског капитала чини субординисани дуг који је смањен по основу редовних отплата за 1%.

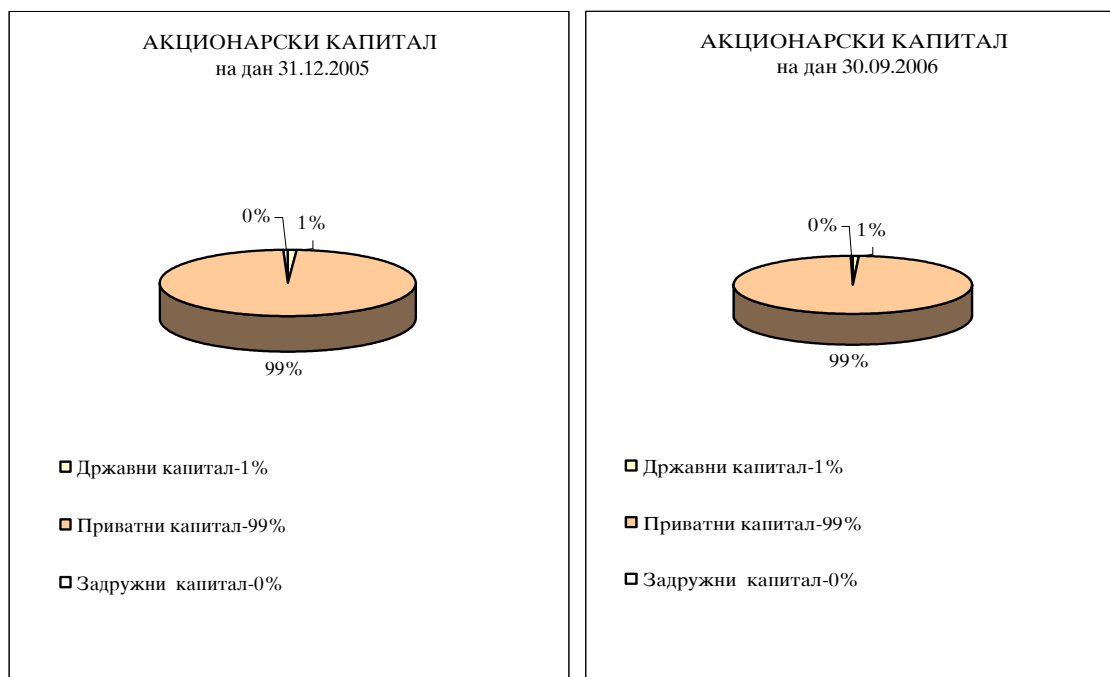
Са 30.09.2006. године ниједна банка нема одбитне ставке капитала.

Нето капитал којег чине основни и допунски капитал и који је обрачунска категорија за израчунавање адекватности капитала, износи 362 милион КМ и за 15% је већи у односу на 31.12.2005. године.

Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ	31.12.2005		30.09.2006		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
1. Државни капитал	2.985	1	2.574	1	86
2. Приватни капитал	240.598	99	288.742	99	120
2.1. Страни капитал	201.433	84	251.960	87	125
2.2. Домаћи капитал	39.165	16	36.782	13	94
3. Задружни капитал	1.136	0	728	0	64
УКУПНО (1+2+3):	244.719	100	292.044	100	119



У власничкој структури акционарског капитала са 30.09.2006. године 99% је приватни капитал, а 1% државни капитал. Са 30.09.2006. године приватни капитал и то приватни страни капитал номинално је већи за 50,5 милиона КМ или за 25% због докапитализације и оснивања нове банке, док је домаћи капитал мањи за 2,3 милиона КМ или 6% због продаје акција.

Према власничкој структури и броју акција са правом гласа у осам банака су већински страни акционари који управљају са укупно 2.978 милиона КМ активе или 97,8% од укупне активе, а у једној банци су већински домаћи акционари и управљају са 68,2 милион КМ активе или 2,2%.

Адекватност капитала

(у 000 КМ)

	31.12.2004	31.12.2005	30.09.2006	Индекс	
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
Нето капитал	229.801	314.867	362.338	158	115
Укупна ризична актива	1.192.925	1.663.732	2.067.970	173	124
Адекватност капитала	19%	19%	18%		

Значајан показатељ снаге капитала је стопа адекватности капитала која представља однос нето капитала и укупне ризичне активе и која према Закону о банкама Републике Српске мора износити најмање 12%. Просјечна стопа адекватности капитала са 30.09.2006. године је 18% и мања је у односу на 2004. и 2005. годину када је износила 19%, што значи да је капитал спорије растао од активе.

Стопа адекватности капитала по појединачним банкама се креће од најниже 14% до највише 42,5%, не узимајући у обзир новоосновану банку са екстремно високом стопом адекватности (197%) због малог обима активе, јер је почела са радом тек крајем септембра.

Четири банке имају просјечну стопу адекватности капитала 14,6% са укупном ризичном активом 1.771 милион КМ или 86% укупне ризичне активе банкарског сектора, а четири мање банке имају просјечну стопу адекватности 29,4% са укупном ризичном активом од 287.165 хиљада КМ или 14% укупне ризичне активе банкарског сектора.

Бржи раст ризичне активе у односу на раст капитала имао је за резултат смањење адекватности капитала, што указује на неопходност докапитализације дијела банака у наредном периоду.

Преглед осталих релевантних односа капитала дајемо у слиједећој табели:

Коефицијенти капитала

ОПИС ПЕРИОД		(у 000 КМ)	
		31.12.2005	30.09.2006
1.	Нето капитал	283.570	339.696
	Укупна актива	1.937.978	2.616.136
	%	15	13
2.	Акционарски капитал	225.836	273.578
	Укупна актива	1.937.978	2.616.136
	%	12	10
3.	Основни капитал	230.869	297.315
	Укупна ризична актива	1.500.222	1.934.182
	%	15	15
4.	Укупни капитал	284.654	339.696
	Укупна ризична актива	1.500.222	1.934.182
	%	19	18
5.	Нето кредити	1.230.214	1.629.345
	Укупни капитал	284.654	339.696
	%	432	480

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања

Сви коефицијенти који представљају однос капитала или дијелова капитала према укупној активи или укупној ризичној активи имају тренд смањења, осим коефицијента основног капитала и укупне ризичне активе који је на истом нивоу. Основни разлог је у чињеници да раст капитала није у довољној мјери пратио раст активе, а то се углавном односи на веће банке.

5. КВАЛИТЕТ АКТИВЕ

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

Стање и структура класификоване билансне и ванбилансне активе утврђен у складу са Одлуком Агенције види се из сљедеће табеле:

(у 000 КМ)			
СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	31.12.2005	30.09.2006	ИНДЕКС
1. Краткорочни кредити	361.069	460.996	128
2. Дугорочни кредити	1.091.067	1.335.148	122
3. Остали пласмани	129.753	237.064	183
4. Обрачуната камата	7.844	10.036	128
5. Доспјела потраживања	50.120	62.465	125
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	6.387	4.712	74
7. Остала актива	770.723	936.125	121
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	2.416.963	3.046.546	126
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	68.757	83.345	121
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	69.420	83.998	121
11. Разлика 10.-9.	663	653	98
12а. Плативе гаранције	106.706	112.526	105
12б. Чинидбене гаранције	49.011	94.927	194
13. Непокривени акредитиви	7.153	1.864	26
14. Неопозиве кредитне обавезе	46.164	130.145	282
15. Остале потенцијалне обавезе	11.554	8.617	75
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	220.588	348.079	158
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	6.815	10.250	150
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	6.984	10.273	147
19. Разлика 18.-17.	169	23	14
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	2.637.551	3.394.625	129
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	75.572	93.595	124
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	76.404	94.271	123
23. ВИШЕ формираних резерви	832	676	81
МАЊЕ формираних резерви	0	0	0
24. АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве (клас у А)	808.761	1.114.977	138
25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач резерве(20-24)	1.828.790	2.279.648	125

Укупан износ класификоване билансне и ванбилансне активе обухвата све ставке биланса стања банака и све ставке активног ванбиланса. Међутим, са аспекта ризичности, Одлуком Агенције су дефинисане ставке (биланса и ванбиланса) које не носе ризик и на које банке нису дужне издвајати резерве за кредитне и друге губитке.

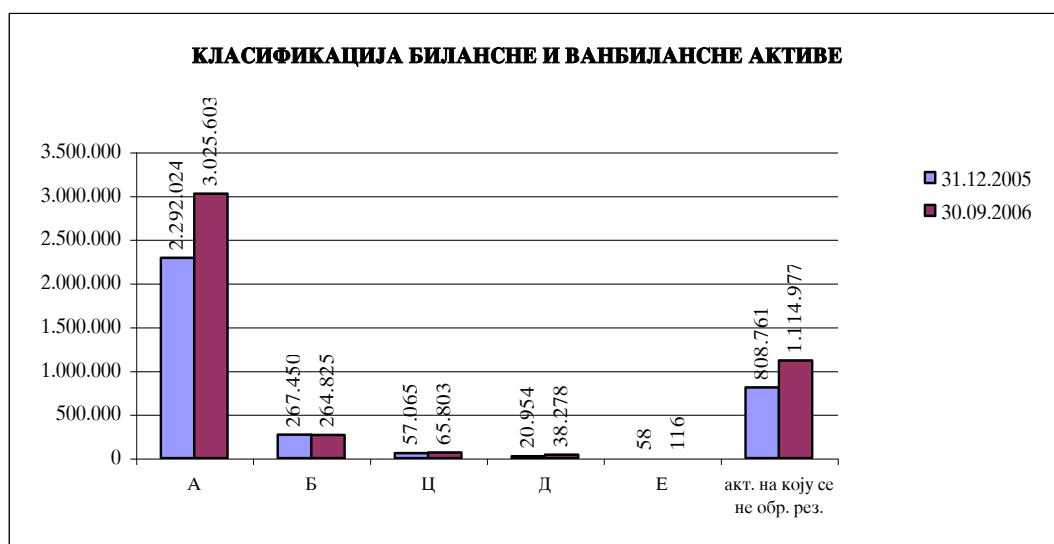
Са 30.09.2006. године класификована актива (билансна и ванбилансна) износи 3.394.625 хиљада КМ и за 29% је већа у односу на стање крајем 2005. године, а од тог износа 1.114.977 хиљада КМ је неризична актива на коју се не издвајају резерве и која има стопу раста од 38%.

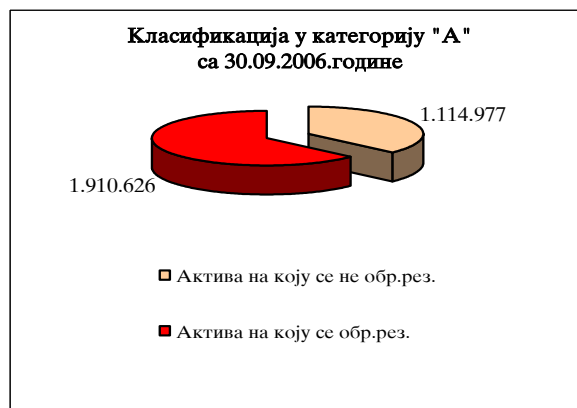
Билансна актива повећала се за 26%, а ванбилансна за 58%. У структури класификоване билансне активе највећа ставка су дугорочни кредити и чине 44%, а у структури ванбиланса на неопозиве кредитне обавезе се односи 37% од укупног класификованог ванбиланса.

Ако укупну билансну и ванбилансну активу са 30.09.2006. године сврстамо у категорије ризика, с тим да је у категорију А укључен и износ од 1.114.977 хиљада КМ неризичне активе добијамо слиједеће стање класификоване активе:

(у 000 КМ)

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	А	Б	Ц	Д	Е	УКУПНО
1. Краткорочни кредити	394.084	55.545	7.790	3.577	0	460.996
2. Дугорочни кредити	1.130.908	159.250	36.716	8.274	0	1.335.148
3. Остали пласмани	228.612	7.633	124	695	0	237.064
4. Обрачуната камата	7.023	3.007	6	0	0	10.036
5. Доспјела потраживања	15.762	12.375	17.517	16.811	0	62.465
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	22	0	189	4.501	0	4.712
7. Остала актива	931.575	928	2.475	1.031	116	936.125
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	2.707.986	238.738	64.817	34.889	116	3.046.546
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	32.064	17.970	15.562	17.633	116	83.345
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	32.373	18.266	15.605	17.638	116	83.998
11. Разлика 10.-9.	309	296	43	5	0	653
12а. Плативе гаранције	95.006	14.883	505	2.132	0	112.526
12б. Чинидбене гаранције	91.249	3.644	34	0	0	94.927
13. Непокривени акредитиви	1.864	0	0	0	0	1.864
14. Неопозиве кредитне обавезе	121.597	7.560	447	541	0	130.145
15. Остале потенцијалне обавезе	7.901	0	0	716	0	8.617
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	317.617	26.087	986	3.389	0	348.079
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	6.149	1.965	177	1.959	0	10.250
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	6.164	1.973	177	1.959	0	10.273
19. Разлика 18.-17.	15	8	0	0	0	23
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	3.025.603	264.825	65.803	38.278	116	3.394.625
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	38.213	19.935	15.739	19.592	116	93.595
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	38.537	20.239	15.782	19.597	116	94.271
23. ВИШЕ формираних резерви	324	304	43	5	0	676
МАЊЕ формираних резерви	0	0	0	0	0	0
24. АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве	1.114.977					1.114.977
25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач. резерве	1.910.626	264.825	65.803	38.278	116	2.279.648





Са 30.09.2006. године укупни износ активе (билансне и ванбилансне) који носи ризик у пословању и на који су банке дужне издвајати резерве је 2.279.648 хиљада КМ и има стопу раста од 25% у односу на 31.12.2005. године.

Класификација активе по категоријама ризика

(у 000 КМ)

Категорија класификације	31.12.2005	Учешће	30.09.2006	Учешће	ИНДЕКС
А	1.483.263	81	1.910.626	83	129
Б	267.450	15	264.825	12	99
Ц	57.065	3	65.803	3	115
Д	20.954	1	38.278	2	183
Е	58	0	116	0	200
УКУПНО АКТИВА на коју се обр. резерве	1.828.790	100	2.279.648	100	125
Активна на коју се не обрач. резерве (клас. у А)	808.761		1.114.977		138
Пот.опш.рез.за пот.кред.губ.(А)	29.672		38.213		129
Већ форм.опш.резерве (А)	29.950		38.537		129
Разлика за А:	278		324		117
Пот.посеб.рез.за пот.кред.губ.(Б-Е)	45.900		55.382		121
Већ форм.посебне резерве (Б-Е)	46.454		55.734		120
Разлика за (Б-Е):	554		352		64

У структури класификоване активе, према степену ризичности, највеће је учешће категорије ризика "А" 83% (повећање са 81% на 83%) и има стопу раста 29% у односу на 31.12.2005. године.

На категорију ризика "А" која се сматра "добром активом" банке су обавезне издвајати резерве по стопи од 2%. Међутим, висок ниво категорије "А" може указивати и на нереалну класификацију, јер се мање издвојеним резервама за потенцијалне кредитне губитке утиче на остварење веће добити, а самим тим и на приказивање нереалне профитабилности банака.

Категорија "Б" смањила је учешће у структури класификоване активе са 15% на 12% са 30.09.2006. године..

Приликом оцјене квалитета активе посебна пажња се посвећује структури и учешћу некавалитетне активе у укупној класификованој активи коју чине потраживања класификована у највише категорије ризика Ц, Д и Е. Некавалитетна актива са 30.09.2006. године је 104.197 хиљада КМ и чини 5% активе на коју се обрачунавају резерве и има стопу раста од 33% у односу на крај претходне године. Код ових категорија ризика потенцијално је највећа могућност кредитних губитака.

Опште резерве које се обрачунавају на категорију ризика "А" су 38.213 хиљада КМ, а формиране резерве су 38.537 хиљада КМ, односно банке су издвојиле укупно 324 хиљаде КМ више од обрачунатих резерви.

Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика "Б"- "Е" износе 55.382 хиљаду КМ, а укупно формиране резерве износе 55.734 хиљаде КМ,

што говори да су банке формирале 352 хиљаде КМ више резерви од обрачунатих, уз услов да је класификација по категоријама урађена реално.

Преглед ризичне активе и издвојених резерви

(у 000 КМ)

Р/б	ОПИС	31.12.2005	30.09.2006	ИНДЕКС
1.	Укућна ризична акција (на коју се издвајају резерве)	1.828.790	2.279.648	125
	-актива класификована у А	1.483.263	1.910.626	129
	-актива класификована у Б, Ц, Д, Е	345.527	369.022	107
2.	Издвојене резерве	76.404	94.271	123
	-актива класификована у А	29.950	38.537	129
	-актива класификована у Б, Ц, Д, Е	46.454	55.734	120
3.	Однос укућних резерви/ Укућно ризична акција	4,2%	4,1%	
4.	Однос ошћних резерви/ Акција класификована у А	2,0%	2,0%	
5.	Однос посебних резерви/ Акција класификована у Б-Е	13,4%	15,1%	

Однос укупних резерви (општих и посебних) које износе 94,2 милиона КМ у односу на активу на коју се обрачунавају резерве (2.279 милиона КМ) је 4,1%, што је за 0,9% ниже од минималне стопе резерви за категорију ризика "Б".

Однос општих резерви и активе класификоване у "А" категорију је 2%, што је у складу са прописаном стопом. Однос посебних резерви и активе класификоване у "Б" до "Е" износи 15,1%, што је за 0,1% више од горње границе за стопу класификације у категорију "Б" и представља повећање резерви за 1% у односу на претходни квартал.

Активна класификована у категорије "Б" до "Е" је порасла за 7%, а издвојене посебне резерве на ову групу класификације су порасле за 20%, што значи да су банке примијениле нешто више стопе резерви.

Процјена кредитних и других губитака и ниво издвојених резерви по категоријама класификације одражавају квалитет активе сваке банке и банкарског сектора у цјелини и због тога се мора континуирано држати под надзором.

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

Коефицијенти квалитета активе

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2005	30.06.2006
1.	Доспјели кредити/	54.496	67.090
	Укупни кредити	1.265.514	1.698.259
	%	4	4
2.	Доспјели кредити/	54.496	67.090
	Рез. за потен. губитке	55.122	68.914
	%	99	97
3.	Доспјели кредити/	54.496	67.090
	Укупни капитал	314.867	362.338
	%	17	19
4.	Класификована актива/	1.663.136	2.136.957
	Укупни капитал	314.867	362.338
	%	528	590
5.	Рез. за потен. губитке/	55.122	68.914
	Укупни кредити	1.265.514	1.698.259
	%	4	4
6.	Укупна ризична актива	1.500.222	1.934.182
	Укупна актива	1.937.978	2.616.136
	%	77	74

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања.

Доспјели кредити према укупним кредитима су на истом нивоу.

Бржи раст активе од капитала има за резултат погоршање односа класификоване активе и укупног капитала. Резерве за потенцијалне кредитне губитке у односу на укупне кредите су исте, а ризична актива према укупној активи пада, што је резултат раста осталих ставки активе које не носе ризик.

5.1. Трансакције са повезаним лицима

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

Надзорни одбор банке доноси посебне политике за пословање с повезаним лицима, које укључују слиједећа ограничења:

- да банка може обављати пословне трансакције са лицем повезаним са банком само уз одобрење Надзорног одбора или другог органа кога овласти Надзорни одбор,
- да се једном физичком лицу повезаном са банком могу одобрити пословне трансакције (кредитне трансакције и ванбилансне обавезе) највише до 1% основног капитала банке,
- свим физичким лицима повезаним са банком укупно могу одобрити пословне трансакције највише до 10% износа основног капитала банке,
- да пласмани 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, те руководним и осталим радницима банке.

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

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2005	Учешће	30.09.2006	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6=4/2
Кредити дати:					
1. Акционарима са више од 5% глас. права	5.194	67	13.593	80	262
2. Акционарима са више од 5% ванб. потраж.	8	0	176	1	2.200
3. Члановима Надзорног одбора	482	6	476	3	99
4. Руководству	2.061	27	2.684	16	130
5. Укупна потраживања од пов. лица (1 до 4)	7.745	100	16.929	100	219
6. Радницима банке	22.749		22.784		100
7. СВЕУКУПНО (5+6)	30.494		39.713		130

Кредити дати повезаним лицима порасли су за 119% у односу на 31.12.2005. године, али су још увијек у оквиру законских прописа.

Највеће учешће у структури имају кредити дати акционарима банке, са 80%, док кредити руководству имају мање учешће за 11% у односу на прошлу годину и чине 16% у укупном учешћу.

Кредити дати радницима су на истом нивоу.

6. БИЛАНС УСПЈЕХА

Укупан приход банкарског сектора са 30.09.2006. године је 207,2 милиона КМ са стопом раста од 30%, док су укупни расходи расли по стопи 34% и износе 190,0 милиона КМ.

Структура биланса успјеха је следећа:

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	30.09.2005		30.09.2006		Индекс
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	6
1. ПРИХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ					
а) Приходи од камата и слични приходи	91.226	57	116.492	56	128
б) Оперативни приходи	68.395	43	90.755	44	133
2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а+1.б)	159.621	100	207.247	100	130
3. РАСХОДИ					
а) Расходи по каматама и слични расходи	32.279	23	47.980	25	149
б) Пословни и директни расходи	30.133	21	58.935	31	196
в) Оперативни расходи	79.152	56	83.071	44	105
4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)	141.564	100	189.986	100	134
УКУПНИ ПРИХОДИ- РАСХОДИ (2.-4.)	18.057		17.261		
ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	18.057		18.805		104
ГУБИТАК	0		1.544		0
ПОРЕЗИ	37		110		297
НЕТО ДОБИТ	18.020		17.151		95



Структуру прихода чине приходи од камата 56%, чији је раст 28% и оперативни приходи 44% са стопом раста од 33%. Приходи од камата смањили су учешће у укупним приходима са 57% на 56% у односу на исти период прошле године, а оперативни приходи су повећали учешће са 43% на 44%.

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

Укупни расходи износе 190 милиона КМ и повећали су се за 34%. Структура расхода је значајно промијењена у односу на 30.09.2005. године и чине је расходи по каматама 25% са стопом раста од 49%, што је резултат раста депозита и повећања камата на депозитна средства, посебно на дугорочне депозите.

Пословни и директни расходи које чине трошкови резерви за кредитне и друге губитке и остали пословни и директни трошкови су порасли за 96% и у структури расхода учествују са 31%.

Пораст је настао углавном због раста износа трошкова резерви за кредитне и друге губитке јер су у истом периоду укупни кредити као најризичнији дио пословања банака порасли за 24%.

Оперативни расходи биљеже раст од 5%. У структури оперативних расхода су трошкови плата и доприноса са 43%, трошкови пословног простора са 39% и остали оперативни трошкови са 18%.

Трошкови плата и доприноса су порасли за 5%, док је у истом периоду порастао укупан број запослених за 8%.

Остварена добит прије опорезивања је 18,8 милиона КМ и већа је за 4% у односу на исти период прошле године.

Нето добит је 17,2 милиона КМ и мања је за 5% у односу на 30.09. 2005. године.

Са 30.09.2006. године са губитком су пословале двије банке у укупном износу од 1.544 хиљаде КМ, од којих је једна новооснована банка која је почела са радом крајем трећег квартала.

Ниво остварене добити указује на извјесно побољшање профитабилности банкарског сектора Републике Српске поготово што је у потпуности извршено покриће губитака из ранијих година. Истовремено текући губитак (посебно код једне банке) упозорава на неопходност побољшања профитабилности дијела банака у наредном периоду.

Треба напоменути да су, поред резерви за потенцијалне губитке које су обавезне да издвајају сходно Закону о банкама Републике Српске, банке обавезне издвајати и законске резерве до висине од 10% акционарског капитала сходно Закону о предузећима. Законске резерве које су банке издвојиле износе 13,7 милиона КМ и када би ове резерве додали резервама за кредитне и друге губитке добили би укупне резерве од 100,6 милиона КМ које би у односу на укупну ризичну активу давале стопу резерви од 4,7% уместо стопе резерви од 4,1% за потенцијале кредитне губитке.

Коефицијенти профитабилности

(у 000 КМ)

ОПИС ПЕРИОД		30.09.2005	30.09.2006
1.	Добит/ Просјечна актива	24.027 1.844.969	22.868 2.616.136
	%	1,30	0,87
2.	Добит/ Просјечни укупни капитал	24.027 227.584	22.868 302.889
	%	10,56	7,55
3.	Добит/ Просјечни акционарски капитал	24.027 216.534	22.868 266.173
	%	11,10	8,59
4.	Нето приход од камата/ Просјечна актива	78.596 1.844.969	91.349 2.616.136
	%	4	3
5.	Приход од накнада/ Просјечна актива	71.892 1.844.969	74.563 2.616.136
	%	4	3
6.	Укупни приход/ Просјечна актива	169.789 1.844.969	212.356 2.616.136
	%	9	8
7.	Пословни и директ. расходи/ Просјечна актива	40.177 1.844.969	78.580 2.616.136
	%	2	3
8.	Оперативни расходи/ Просјечна актива	105.536 1.844.969	110.761 2.616.136
	%	6	4
9.	Некаматоносни расходи/ Просјечна актива	145.713 1.844.969	189.341 2.616.136
	%	8	7

Напомена: подаци биланса успјеха су приказани на годишњем нивоу

Коефицијент поврата на просјечну активу биљежи пад и испод је нивоа уобичајеног просјека од 1%, што значи да раст зарада није пратио повећање обима пословања банака. Поврат на просјечни укупни капитал је такође мањи у односу на исти период прошле године, као и однос нето прихода од камате у односу на просјечну активу, што значи да су трошкови камата имали већу стопу раста од прихода по каматама. Приходи од накнада и укупни приходи мјерени у односу на просјечну активу су смањени. Укупни приходи су нешто спорије расли од активе.

Однос пословних и директних расхода и просјечне активе је 3% и биљежи раст од 1% у однос на исти период прошле године, због бржег раста трошкова резерви за кредитне и друге губитке од раста укупне активе.

Остали коефицијенти расхода мјерени у односу на просјечну активу имају пад, а што је позитиван тренд и може се закључити да је дошло до извјесне рационализације пословања.

7. ЛИКВИДНОСТ

Одржавање ликвидности и управљање ризиком ликвидности је веома сложен и важан сегмент пословања сваке банке и банкарског система у цјелини. Од квалитета управљања овим ризиком и способности одржавања ликвидне позиције зависи стабилност пословања, изградња повјерења у банке и тржишна позиција сваке банке на финансијском тржишту.

Одговорност за провођење политике ликвидности и обезбјеђивање способности банке да без одлагања извршава обавезе на дан доспјећа је на менаџменту банке и органима управљања.

У процесу управљања ризиком ликвидности банке су дужне да примјеном усвојених програма, политика и процедура осигурају рочну структуру и усклађеност активе, пасиве и ванбиланса, планирају будуће потребе и изворе ликвидности водећи рачуна о неопходној диверзификацији извора, заштите банку од неочекиваних новчаних одлива, предвиде ликвидне потребе за ванредне ситуације. Све наведено банке морају обезбиједити имајући у виду поред утицаја интерних фактора на ликвидност банке и утицај екстерних фактора (регулаторни, монетарни, економски и законодавни систем, тржишни услови, развијеност тржишта новца и могућност приступа тржишту новца и др.) на укупно пословање банке.

Најзначајнији извор финансирања пословања банака су депозити који чине 81% укупне пасиве, док је учешће узетих кредита 4%, а учешће субординирисаног дуга, као дугорочног квалитетног извора, је испод 0,5% и односи се само на једну банку.

Према рочној структури депозита 1.396 милиона КМ или 58% су краткорочни депозити, а 1.030 милиона КМ или 42% су дугорочни депозити. На рочну структуру депозита велики утицај имају дугорочни депозити једне банке због високог износа депозита матичне банке.

Ако имамо у виду да је рочна структура депозита база за рочну структуру пласмана, то се планирање извора и укупне ликвидне позиције сваке банке мора ускладити са планираном кредитном политиком. Свако озбиљније нарушавање рочне усклађености може довести до проблема одржавања ликвидности, те може погоршати укупно финансијско стање банке.

Банкарски сектор Републике Српске у цјелини је ликвидан и способан да измирује обавезе о року доспјећа. Банке држе релативно висок ниво новчаних средстава која чини 32% укупне активе свих банака.

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

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

Преглед коефицијената ликвидности дајемо у слиједећој табели:

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2005	30.09.2006
1.	Краткорочна актива/	894.938	1.234.784
	Краткорочна пасива	975.364	1.278.882
	%	92	97
2.	Краткорочна актива/	894.938	1.234.784
	Укупна актива	1.937.978	2.616.136
	%	46	47
3.	Краткорочна пасива/	975.364	1.278.882
	Укупна актива	1.937.978	2.616.136
	%	50	49
4.	Нето краткорочна пасива/	80.426	44.098
	Укупна актива	1.937.978	2.616.136
	%	4	2
5.	Нето кредити/	1.252.593	1.673.297
	Депозити	1.543.583	2.121.795
	%	81	79
6.	Нето кредити и преузете фин. обавезе акредитиви/	1.259.044	1.676.260
	Укупна актива	1.937.978	2.616.136
	%	65	64

Напомена: коефицијенти су рађени на бази просјечног стања

Коефицијент краткорочне активе и пасиве упозорава на бржи раст краткорочних пласмана од краткорочних извора.

Учешће краткорочне активе у укупној активи је повећано за 1%, док је учешће краткорочне пасиве смањено за 1%.

Однос нето кредита и депозита је смањен са 81% на 79% и на граници је задовољавајућег, из чега произлази да раст кредитног портфолија у довољној мјери није праћен растом депозитне основе, што може имати негативан утицај на ликвидност у будућем периоду.

7.1. Девизна усклађеност финансијске активе и пасиве

Девизни ризик представља изложеност банке могућем утицају промјена девизних курсева у зависности од висине и дужине трајања изложености и степена девизне усклађености финансијске активе, пасиве и ванбиланса, односно од степена усклађености девизних новчаних токова.

Због могућности негативног утицаја промјена девизних курсева на финансијску позицију банке, прописани су минимални стандарди којих се банке морају придржавати у обављању девизних активности, доношењу и спровођењу програма, политика и процедура за праћење, контролу и управљање девизним ризиком.

Разлика између ставки активе и пасиве по појединим валутама је отворена индивидуална девизна позиција која може бити дуга или кратка позиција.

Дуга позиција је када је вриједност ставки активе по одређеној валути већа од вриједности ставки пасиве, а кратка позиција је када су вриједности ставки пасиве веће од активе. Збир свих дугих и кратких позиција чине девизну позицију банке.

Девизна позиција банке и индивидуалне девизне позиције по одређеним валутама морају се кретати у прописаним оквирима у односу на основни капитал банке.

Девизна усклађеност финансијске активе, пасиве и ванбиланса се прати дневно на основу извјештаја банака.

Са 30.09.2006. године укупна девизна актива банака Републике Српске је 445.320 хиљада КМ или 14,6% укупне активе, а састоји се од новчаних средстава у износу од 305.112 хиљада КМ, кредита у износу од 123.794 хиљаде КМ и осталих ставки у износу од 16.414 хиљада КМ.

У укупну девизну изложеност активе мора се додати и износ кредита који су покривени са девизном клаузулом и који са 30.09.2006. године износе 1.167 милиона КМ или 65% од укупних нето кредита банкарског сектора Републике Српске.

Укупна девизна пасива банака Републике Српске је 1.398 милиона, од чега су депозити 1.317 милиона КМ, а све остале ставке су 82 милиона КМ.

У девизну пасиву додаје се и износ депозита који су покривени са девизном клаузулом, а на које се односи 216 милиона КМ или 9% од укупних депозита.

По величини и структури девизна пасива банака Републике Српске се битно разликује од девизне активе и то због учешћа девизних депозита у укупним депозитима, а посебно код највеће банке.

По валутној структури доминанто је учешће валуте EUR-а у укупној девизној структури активе (90%) и пасиве (91%). Будући да је EUR-о паритетна валута за КМ, банке нису изложене девизном ризику по овој валути.

Са 30.09.2006. године 6 банака има укупну дугу девизну позицију, а 3 банке укупну кратку позицију, док је на нивоу банкарског система укупна дуга девизна позиција.

Све банке су испуниле прописане услове за индивидуалне девизне позиције по одређеним валутама и укупне позиције у односу на основни капитал.

8. ОСЈЕТЉИВОСТ БАНАКА НА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ

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

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

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

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

Да би се дјелимично амортизовао утицај промјена каматних стопа, банке су у своју пословну и каматну политику увеле категорију промјенљивости уговорених камата која даје могућност континуираног усаглашавања са кретањем тржишних каматних стопа.

Такође морамо напоменути да се у Републици Српској и Босни и Херцеговини не примјењује ефективна каматна стопа, односно каматна стопа по којој се израчунава садашња вриједност будућих новчаних токова по кредиту (Агенција је припремила Одлуку о јединственом начину обрачуна и исказивања ефективне каматне стопе на кредите и депозите, чија се примјена ускоро очекује). Кредитни портфолио води се по неотплаћеним износима кредита, тако да је тешко пратити и правилно процјењивати ризик промјене каматних стопа.

У постојећим монетарним условима у којима је паритет домаће валуте КМ везан фиксним курсом за EUR-о, девизни ризик је релативно низак, јер се од укупног износа нето девизне активе са 30.09.2006. године на активу у EUR-у односи 90%, а сличан је однос код девизних обавеза и ванбиланса.

Такође није дефинисан ризик банке код индексираних кредита (кредити код којих је ризик промјена курса пребачен на корисника кредита) уколико би дошло до укидања currency board-a.

Износ активе за трговање у досадашњем банкарском пословању не представља значајнију ставку, те се утицај ризика тржишних цијена може мјерити само код мањег дијела банака, а не и на нивоу банкарског сектора. Ови послови ће се развијати у наредном периоду, те је неопходно урадити подзаконска акта и пратити њихов утицај на банкарски сектор.

Коефицијенти осјетљивости банака на тржишне ризике

(у 000 КМ)

О П И С / П Е Р И О Д		31.12.2005	30.09.2006
1.	Приходи од камата/	128.213	155.323
	Просјечна каматносна актива	1.827.401	2.533.058
	%	7,02	6,13
2.	Приходи од камата на кредите/	118.877	143.007
	Просјечни кредити, пот. по посл. лизинга	1.265.514	1.698.259
	%	9,39	8,42
3.	Просјечни дугорочни кредити/	904.626	1.246.589
	Просјечна бруто актива	1.996.628	2.690.529
	%	45,31	46,33
4.	Просјечни девизни кредити и кредити покривени дев. клаузулом	807.656	1.140.943
	Просјечна бруто актива	1.996.628	2.690.529
	%	40,45	42,41
5.	Просјечна девизна актива	1.039.499	1.385.612
	Просјечна бруто актива	1.996.628	2.690.529
	%	52,06	51,50
6.	Просјечна девизна актива без EUR-a	57.284	104.840
	Просјечна бруто актива	1.996.628	2.690.529
	%	2,87	3,90
7.	Расходи по каматама	45.593	63.973
	Просјечна каматносна пасива	1.648.844	2.234.214
	%	2,77	2,86
8.	Расходи по каматама на депозите	42.661	60.297
	Просјечни депозити	1.543.583	2.121.795
	%	2,76	2,84
9.	Просјечна девизна пасива	1.031.937	1.395.100
	Просјечне обавезе	1.749.229	2.373.569
	%	58,99	58,78
10.	Просјечна девизна пасива без EUR-a	52.103	100.228
	Просјечне обавезе	1.749.229	2.373.569
	%	2,98	4,22
11.	Просјечни краткорочни депозити	961.744	1.269.727
	Просјечна бруто актива	1.996.628	2.690.529
	%	48,17	47,19
12.	Просјечни краткорочни депозити	961.744	1.269.727
	Просјечни кредити, пот. по посл. лизинга	1.265.514	1.698.259
	%	76,00	74,77

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

Просјечна активна каматна стопа израчуната као однос прихода од камата и просјечне каматносне активе са 30.09.2006. године је 6,13% и има тенденцију пада у односу на крај претходне године.

Просјечна каматна стопа на кредите (која се израчуна стављањем у однос прихода од камата на кредите и укупних кредита) је 8,42% и мања је у односу на 31.12.2005. године.

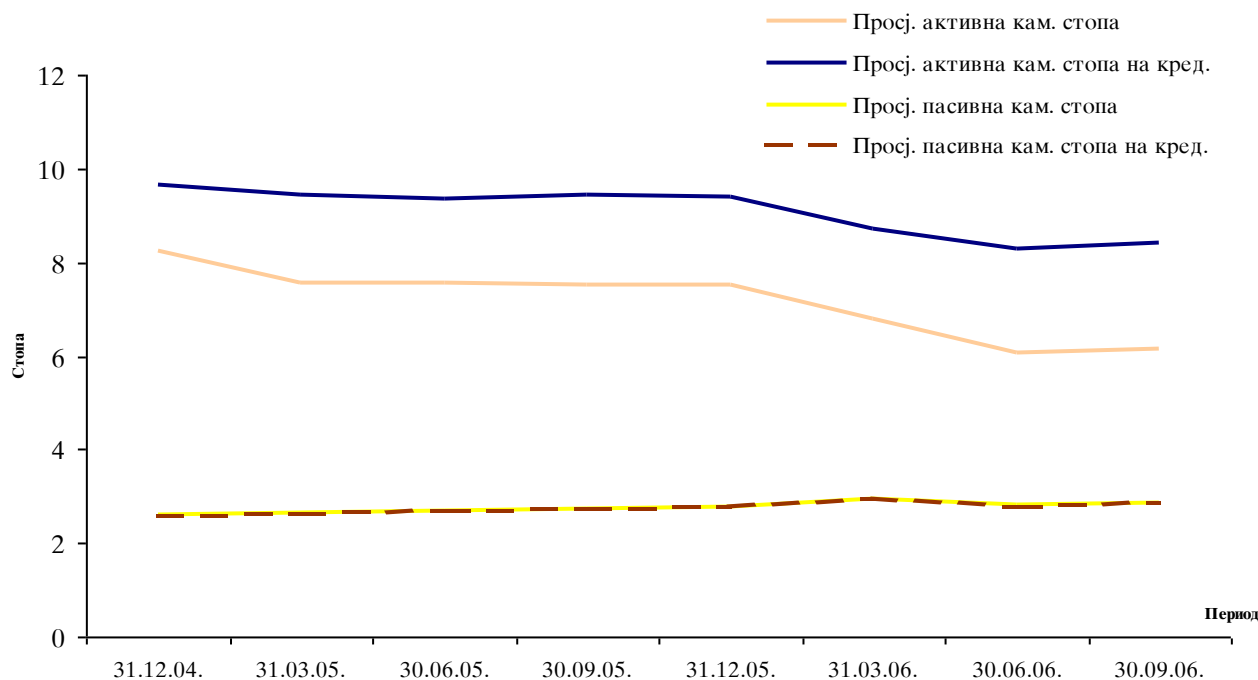
Однос просјечних дугорочних кредита и просјечне активе је 46,33% и биљежи раст у односу на 2005. годину, али ако узмемо у обзир чињеницу да већи дио ових кредита има клаузулу о промјењивости каматних стопа и девизну клаузулу, тада не постоји значајнији ризик који би дјеловао на смањење прихода ове категорије пласмана.

Просјечна девизна актива чини 51,50% укупне просјечне активе. Међутим, ако искључимо девизну активу у EUR-у тада је однос 3,90% од просјечне активе.

Просјечна пасивна каматна стопа са 30.09.2006. године, израчуната као однос расхода по каматама и просјечне каматносноне пасиве је 2,86%, а просјечна камата на депозите је 2,84%.

Просјечна девизна пасива чини 58,78% просјечних обавеза, а ако искључимо пасиву у EUR-у добијамо 4,22%, што значи да је основна страна валута банкарског сектора Републике Српске EUR-о и као паритетна валута за КМ не носи ризик промјене девизног курса.

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



Ако ставимо у однос просјечну активну каматну стопу (однос прихода од камата и каматносноне активе 6,13%) и просјечну пасивну каматну стопу (однос расхода по каматама и каматносноне пасиве 2,86%), добијемо просјечну каматну маржу од 3,27%.

Из односа просјечне активне каматне стопе (однос прихода од камате на кредите и кредита 8,42%) и просјечне пасивне каматне стопе (однос расхода по каматама на депозите и укупних депозита 2,84%), произилази каматна маржа од 5,58%.

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

9. СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА

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

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

Све банке су донијеле свеобухватне Програме, политике и процедуре за спречавање прања новца и финансирања тероризма и исти се у највећем дијелу проводе. Усклађеност пословања банака и нижих организационих дијелова са прописима који регулишу спречавање прања новца и финансирања тероризма је редовно предмет процјене од стране интерне ревизије банака, а контролама је утврђено да код мањег дијела банака извјештаји интерних ревизора још увијек нису на потпуно адекватан начин обухватили процјену провођења Програма, политика и процедура самих банака. Контролом је такође утврђено да банке обавјештавају надлежне органе о трансакцијама за које је прописано извјештавање. Како би што ефикасније елиминисале ризике у пословању који су последица прања новца и финансирања тероризма банке су поред именована овлашћених лица и њихових замјеника, организовале и посебна одјељења чији је једини задатак да ускладе рад банке са минималним стандардима активности на спречавању прања новца и финансирања тероризма. Обученост и ефикасност овлашћених лица за спречавање прања новца и финансирања тероризма је значајно побољшана и на задовољавајућем је нивоу.

Банке су успоставиле посебан регистар профила комитената ради квалитетнијег провођења активности на спречавању прања новца и финансирања тероризма, те ради уочавања сваког неуобичајеног понашања и одступања од комитентових профилираних понашања, али и даље постоји недовољна активност код мањег дијела банака везано за досљедну примјену принципа "упознај свог комитента".

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

Преглед пријављених сумњивих трансакција

О П И С	30.09.2005.	30.09.2006.
Број пријављених сумњивих трансакција	52	4
Вриједност пријављених сумњивих трансакција (у 000 КМ)	5.875	2.700

Извјештавање Агенције о трансакцијама за које је прописано извјештавање, банке су обављале сходно Закону о банкама Републике Српске, а исто је било на задовољавајућем нивоу. Банке су Агенцији и ФОО-у пријавиле у девет мјесеци 2005. године 52 сумњиве трансакције у укупној вриједности од 5.875 хиљада КМ, а у девет мјесеци 2006. године 4 сумњиве трансакције у укупној вриједности од 2.700 хиљада КМ. До овако великог смањења броја сумњивих трансакција дошло је прије свега због адекватне примјене Програма, политика и процедура банака за спречавање прања новца и финансирања тероризма.

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

10. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ

У платни промет Републике Српске са 30.09.2006. године укључено је свих 9 банака из Републике Српске и 20 пословних јединица или филијала банака из Федерације Босне и Херцеговине које имају дозволу за рад у Републици Српској.

Са 30.09.2006. године отворено је укупно 105.549 трансакционих рачуна, што је за 13.095 хиљада мање у односу на стање са 30.06.2006. године и то због затварања неактивних рачуна.

Извршени број и износ трансакција види се из следеће табеле:

Датум	Унутарбанкарске платне трансакције (задужење рачуна)		Међубанкарске платне трансакције (задужење рачуна)	
	Број трансакција	Износ трансакција (000 КМ)	Број трансакција	Износ трансакција (000 КМ)
31.01.2006	762.529	1.492.653	668.343	787.420
28.02.2006	891.997	1.584.874	772.249	887.676
31.03.2006	1.031.039	1.959.851	915.500	1.024.495
30.04.2006	927.845	1.490.781	823.502	914.576
31.05.2006	1.631.123	1.906.924	950.942	1.111.268
30.06.2006	1.535.883	1.903.081	879.306	1.080.590
31.07.2006	1.467.822	1.771.000	934.942	1.101.683
31.08.2006	1.635.124	2.074.769	975.183	1.197.564
30.09.2006	1.647.061	2.290.077	915.918	1.466.233
УКУПНО:	11.530.423	16.474.010	7.835.885	9.571.505

Укупан број обављених унутарбанкарских трансакција до 30.09.2006. године је 11,5 милиона, чија је вриједност 16,5 милијарди КМ, док је број међубанкарских трансакција 7,8 милиона, чија је вриједност 9,6 милијарди КМ.

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

11. ЗАКЉУЧАК

Анализирајући детаљно показатеље банака за период 01.01.-30.09.2006. године може се констатовати позитиван тренд готово свих показатеља који дефинишу квалитет банкарског сектора.

Позитивне карактеристике су:

- укупна актива је повећана за 27% од чега је билансна актива већа за 26%;
- новчана средства су расла за 37%, нето кредити су порасли за 24%;
- новчана средства у домаћој валути већа су за 49%;
- депозити су повећани за 27%, а учешће депозита становништва је 30% у укупним депозитима и имају стопу раста од 31%;
- највећи утицај на раст кредита имали су кредити приватним предузећима (22%) и кредити грађанима (29%);
- ликвидност банака је на задовољавајућем нивоу;
- акционарски капитал је порастао за 19%, а нето капитал за 15%;
- банке су издвојиле резерве по стопама које су у оквиру прописаних уз услов да су реално класификовале активу;
- све банке Републике Српске су осигурале депозите, осим новоосноване која је у процесу осигурања депозита.

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

- да капитал прати раст активе;
- квалитет активе реалније исказивати и издвајати адекватне резерве за потенцијалне губитке;
- банке морају обезбиједити бржи раст дугорочних извора, јер дугорочни кредити имају већу стопу раста од краткорочних кредита;
- интензивније пратити кредитирање становништва, с обзиром на раст доспјелих кредита, као и висину задужености становништва;
- водити рачуна о диверзификацији депозита и пратити утицај концентрације депозита матичних банака;
- водити рачуна о висини новчаних средстава и побољшати приходе које она доносе;
- даље унапређивати обављање платног промета;
- јачати интерну контролу и интерну ревизију банака;
- радити на смањењу расхода и фиксне активе, што би имало одраза и на повећање профитабилности;
- кадровском јачању и стручном оспособљавању ради квалитетнијих односа са комитентима, посебно малим и средњим предузећима, што укључује нове видове услуга уобичајених у свијету, односно снажнији развој операција финансијског менаџмента;
- хардверско и софтверско јачање информационе подршке.

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

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

Такође је неопходно напоменути да Агенција треба да:

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

12. ПРИЛОЗИ

Прилог број 1. Основни подаци о банкама у Српској

Прилог број 2. Биланс стања

Прилог број 3. Преглед кретања капитала

Прилог број 4. Биланс успјеха

Прилог број 5. Кадрови

ОСНОВНИ ПОДАЦИ О БАНКАМА

Р/Б	БАНКА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	ТЕЛЕФОН	ТЕЛЕФАКС	30.09.2006. (у 000 КМ)		Број запослених
							АКТИВА	КАПИТАЛ	
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	Бања Лука	М.Бурсаћ 7	Драган Ковачевић	051/243-200	212-830	441.245	30.668	535
2.	Нуро Алре-Adria-Bank а.д.	Бања Лука	И.Ф.Јукића 9	Kurt Makula	051/336-500	336-518	1.145.314	122.088	418
3.	NLB Razvoјna banka а.д.	Бања Лука	Милана Тепића 4	Радован Бајић	051/221-600	221-623	573.411	53.315	514
4.	Нова банка а.д.	Бијељина	Светог Саве 46	Милорад Анџић	055/230-300	201-410	357.209	37.821	362
5.	Бобар банка а.д.	Бијељина	Његошева 1	Драган Радумило	055/207-759	201-869	68.161	17.259	126
6.	Zepter banka а.д.	Бања Лука	Јеврејска бб/II спрат	Ранко Лабовић	051/241-100	215-771	250.598	24.139	194
7.	Balkan Investment Bank а.д.	Бања Лука	Бана Милосављевића 8	Edvinas Navickas	051/245-111	245-145	102.474	19.439	127
8.	Pavlović International Bank а.д.	Бијељина	Слобомир	Петар Лазић	055/232-300	232-301	87.159	22.080	190
9.	Комерцијална банка а.д.	Бања Лука	Веселина Маслеше 6	Срђан Шупут	051/244-701	244-710	20.975	19.980	34
	УКУПНО						3.046.546	346.789	2.500

БИЛАНС СТАЊА

(y 000 KM)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.05	Учешће	30.09.06	Учешће	ИНДЕКС
1. Новчана средства и рач. деп. код депозит. инст. (1.а.+1.б.)	680.472	28,15	935.122	30,69	137
1.а. Готов новац и некаматносни рачуни депозита	121.726	5,04	87.089	2,86	72
1.б. Каматносни рачуни депозита	558.746	23,12	848.033	27,84	152
2. Вриједносни папири за трговање	8.740	0,36	8.773	0,29	100
3. Пласмани другим банкама	19.608	0,81	31.449	1,03	160
4. Кредити, потраж. по посл.лиз. и досп.потраж.(4.а.+4.б.+4.в.)	1.508.642	62,42	1.863.190	61,16	124
4.а. Кредити	1.452.136	60,08	1.796.144	58,96	124
4.б. Потраживања по пословима лизинга	0	0,00	0	0,00	0
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	56.506	2,34	67.046	2,20	119
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	30	0,00	0	0,00	0
6. Пословни простор и остала фиксна актива	135.600	5,61	145.282	4,77	107
7. Остале некретнине	108	0,00	104	0,00	96
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	6.551	0,27	5.612	0,18	86
9.б Остала актива	57.212	2,37	57.014	1,87	100
УКУПНО (1 до 9)	2.416.963	100,00	3.046.546	100,00	126
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке	69.420		83.998		121
11. УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.)	2.347.543		2.962.548		126
11.1.Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	220.588		348.079		158
2. класификована актива-губитак Е	151.811		162.338		107
3. комисиони послови (агентски)	58.159		50.887		87
УКУПНО АКТИВА (11.+11.1)	2.778.101		3.523.852		127
12. Депозити (12.а.+12.б.)	1.910.815	81,40	2.425.897	81,89	127
12.а. Каматносни депозити	1.756.428	74,82	2.248.188	75,89	128
12.б. Некаматносни депозити	154.387	6,58	177.709	6,00	115
13. Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.)	0	0,00	0	0,00	0
13.а Стање доспјелих, а неисплаћених обавеза	0	0,00	0	0,00	0
13.б. Стање неизмир.-позваних за плаћање ванбил. обавеза	0	0,00	0	0,00	0
14. Узете позајмице од других банака	0	0,00	0	0,00	0
15. Обавезе према Влади	0	0,00	0	0,00	0
16. Обавезе по узетим кредит. и ост.позајмицама (16.а.+16.б.)	108.811	4,64	119.083	4,02	109
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	21.753	0,93	6.121	0,21	28
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	87.058	3,71	112.962	3,81	130
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	6.547	0,28	6.450	0,22	99
18. Резерве на ванбиланс (18.б.+18.в)	11.744	0,50	15.289	0,52	130
18.г. Остале обавезе	31.166	1,33	49.040	1,66	157
19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18):	2.069.083	88,14	2.615.759	88,29	126
20. Трајне приоритетне акције	2.000		2.000		100
21. Обичне акције	242.719		290.044		119
22. Емисиона ажиа (22.а. +22.б)	1.500		1.500		100
22.а. на трајне приоритетне акције	0		0		0
22.б. на обичне акције	1.500		1.500		100
23. Нерасподијељена добит	21.583		24.936		116
24.Резерве капитала	26.231		29.853		114
25. Остали капитал	-15.573		-1.544		10
26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.)	278.460		346.789		125
27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)	2.347.543		2.962.548		126
28.1.Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	220.588		348.079		158
2. класификована актива-губитак Е	151.811		162.338		107
3. комисиони послови (агентски)	58.159		50.887		87
УКУПНО ПАСИВА (27.+28.1)	2.778.101		3.523.852		127

ПРЕГЛЕД КРЕТАЊА КАПИТАЛА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005	30.09.2006	ИНДЕКС 2006/2005
1. ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
1.1. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приорит. некумулат. акција издатих по основу новчаних уплата у акцион. капитал	241.545	292.044	121
1.2. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приорит. некумул. акција издатих по осн. уложених ствари и права у акц. капитал	3.174	0	0
1.3. Износ емисионих акција остварених при уплати акција	1.500	1.500	100
1.4. Опште законске резерве (резерве прописане законом)	10.610	13.748	130
1.5. Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	15.621	16.105	103
1.6. Задржана - нераспоређена добит из претходних година	2.027	6.823	337
УКУПНО (од 1.1 до 1.6)	274.477	330.220	120
1.7. Непокривени губици пренешени из претходних година	7.829	0	0
1.8. Губитак из текуће године	7.744	1.544	20
1.9. Књиговодствена вријед. властитих (трезорских) акција у посједу банке	0	0	0
1.10. Износ нематеријалне имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истраживање тржишта, трговачко име, трговачки знак те goodwill и сл.	10.378	11.325	109
УКУПНО (од 1.7 до 1.10)	25.951	12.869	50
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	248.526	317.351	128
2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
2.1. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приорит. кумул. акција издатих по основу новчаних уплата у акцион. капитал	0	0	0
2.2. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приорит. кумул. акција издатих по основу уложених ствари и права у акцион. капитал	0	0	0
2.3. Износ општинских резерви за покриће кредитних губитака за активу банке процијењену као категорија А - Добра актива	29.951	38.537	129
2.4. Износ обрачунате добити у текућој години ревидиране и потврђене од стране екстерног ревизора	19.116	0	0
2.5. Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави расподеле	0	0	0
2.6. Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основног капитала	6.547	6.450	99
2.7. Износ хибридних односно конвертибил. ставки-инструмената капитала највише 50% износа Основног капитала	0	0	0
2.8. Износ ставки-обавеза трајног карактера без обавезе за враћање	10.727	0	0
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	66.341	44.987	68
3. ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ			
3.1. Дио уложеног акционарског капитала који по оцјени АБРС представља разлику реално примљене и укњижене процијењене вриједности	0	0	0
3.2. Улози (инвестиције) банке у капитал других правних лица који прелазе 5% висине Основног капитала банке	0	0	0
3.3. Потраж. од акционара који посједују знач. глас. право у банци одобрена од банке супротно одред. Закона, прописа АБРС и посл. полит. банке;	0	0	0
3.4. Велика излагања банке кредитном ризику према акционарима са знач. гласачким правом у банци извршена без претходне сагласности АБРС	0	0	0
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ:	0	0	0
4. ОБРАЧУН ИЗНОСА КАПИТАЛА БАНКЕ			
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	248.526	317.351	128
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	66.341	44.987	68
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ	0	0	0
4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.)	314.867	362.338	115
Б. РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНАТА	1.663.732	2.067.970	124
Ц. СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА (у %)	18,9	17,5	

БИЛАНС УСПЈЕХА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	30.09. 2005	Учешће	30.09. 2006	Учешће	ИНДЕКС
1. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА					
а) Приходи од камата и слични приходи					
1) Каматоносни рачуни депозита код депозитних институција	4.473	4,90	7.011	6,02	157
2) Пласмани другим банкама	1.272	1,39	2.066	1,77	162
3) Кредити и послови лизинга	85.344	93,55	107.255	92,07	126
4) Вриједносни папири који се држе до доспијећа	2	0,00	0	0,00	0
5) Власнички вриједносни папири	0	0,00	0	0,00	0
6) Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама	126	0,14	157	0,13	125
7) Остали приходи од камата и слични приходи	9	0,01	3	0,00	33
8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ (1 до 7)	91.226	100,0	116.492	100,0	128
б) Расходи по каматама и слични расходи					
1) Депозити	30.063	93,13	45.223	94,25	150
2) Узете позајмице од других банака	447	1,38	718	1,50	161
3) Узете позајмице-доспјеле обавезе	0	0,00	0	0,00	0
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	1.736	5,38	1.774	3,70	102
5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице	31	0,10	259	0,54	835
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	2	0,01	6	0,01	300
7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛИЧНИ РАСХОДИ (1 до 6)	32.279	100,0	47.980	100,0	149
в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ	58.947		68.512		116
2. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ					
1) Приходи из пословања са девизама	10.828	15,83	10.308	11,36	95
2) Накнаде по кредитима	9.415	13,77	10.462	11,53	111
3) Накнаде по ванбилансним пословима	5.154	7,54	4.882	5,38	95
4) Накнаде за извршене услуге	27.296	39,91	27.845	30,68	102
5) Приход из послова трговања	1.226	1,79	2.425	2,67	198
6) Остали оперативни приходи	14.476	21,17	34.833	38,38	241
7) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (1 до 6)	68.395	100,0	90.755	100,0	133
3. НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ					
а) Пословни и директни расходи					
1) Трош. резерви за општи кред. ризик и пот. кред. и др. губитке	24.939	82,76	52.600	89,25	211
2) Остали пословни и директни трошкови	5.194	17,24	6.335	10,75	122
3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1)+2)	30.133	100,0	58.935	100,0	196
б) Оперативни расходи					
1) Трошкови плата и доприноса	33.809	42,71	35.859	43,17	106
2) Трошкови посл. простора, остале фиксне активе и режија	30.125	38,06	32.289	38,87	107
3) Остали оперативни трошкови	15.218	19,23	14.922	17,96	98
4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)	79.152	80,8	83.071	82,0	105
в) УКУПНИ РАСХОДИ а)3)+б)4)	109.285		142.006		130
4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в. + 2е. - 3в.)	18.057		18.805		104
5. ГУБИТАК (1в. + 2е. - 3в.)	0		1.544		0
6. ПОРЕЗИ	37		110		297
7. НЕТО-ДОБИТ (4. - 5 - 6.)	18.020		17.151		95

Прилог број 5.

КАДРОВИ

Р/б	БАНКЕ	КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ									Учешће
		НС	КВ	ВКВ	ССС	ВШС	ВСС	МР	ДР	УКУПНО	
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	0	15	5	295	60	154	6	0	535	21,4
2.	Нуро Адре-Адриа Bank а.д.	11	0	1	250	14	141	1	0	418	16,7
3.	Бобар банка а.д.	0	6	0	77	12	30	1	0	126	5,0
4.	NLB Razvoјna banka а.д.	3	7	7	258	71	163	5	0	514	20,6
5.	Zepter banka а.д	1	5	1	87	24	76	0	0	194	7,8
6.	Balkan Investment Bank а.д	3	1	0	64	11	48	0	0	127	5,1
7.	Pavlović International Bank а.д	7	0	1	113	13	54	2	0	190	7,6
8.	Нова банка а.д.	0	0	0	123	69	167	3	0	362	14,5
9.	Комерцијална банка а.д.	0	0	0	16	2	16	0	0	34	1,4
УКУПНО		25	34	15	1.283	276	849	18	0	2.500	100,0
%		1,0	1,4	0,6	51,3	11,0	34,0	0,7	0,0	100,0	