

ИНФОРМАЦИЈА
О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
за период 01.01.-31.12.2004. године

Бања Лука, март 2005. године

САДРЖАЈ

1. УВОД
2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА
 - 2.1. Структура власништва
 - 2.2. Кадрови
3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ
 - 3.1. БИЛАНС СТАЊА
 - 3.1.1. ПАСИВА
 - 3.1.1.1. Капитал и адекватност капитала
 - 3.1.1.2. Депозити
 - 3.1.1.3. Ликвидност
 - 3.1.2. АКТИВА
 - 3.1.2.1. Новчана средства
 - 3.1.2.2. Кредити
 - 3.1.2.3. Квалитет активе
 - 3.1.2.4. Трансакције са повезаним лицима
 - 3.1.2.5. Пословни простор и остала фиксна актива
 - 3.1.2.6. Остала актива
4. БИЛАНС УСПЈЕХА
5. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ
6. ЗАКЉУЧАК
7. ПРИЛОЗИ

1. УВОД

Банкарски сектор Републике Српске има лагани, али стабилан тренд раста и у 2004. години. Билансна сума на крају ове године износи 2,0 милијарде КМ, што је за 30% више у односу на крај претходне године.

Капитал је порастао за 7%, а укупни кредити за 42%, што за резултат има пад коефицијената капитала. Ови коефицијенти показују да је много већи и значајнији пораст пословних активности банака, односно укупне активе у односу на раст капитала, што може довести до проблема и потребе докапитализације у неким банкама.

Депозити имају раст од 38%. Значајно је напоменути да депозите банкарских институција има једна банка који су порасли за 40% у односу на 2003. годину, док двије банке биљеже значајан раст депозита становништва. Позитивни помаци виде се и у повољнијој рочној структури, јер су дугорочни депозити порасли за 72%.

Коефицијенти ликвидности показују да су банке постигле бољу рочну усклађеност, али однос нето кредита и депозита и преузетих финансијских обавеза у односу на укупну активу расте, што упозорава на могуће проблеме са ликвидношћу у будућем периоду.

Доспјели кредити у укупним кредитима су се смањили, а и резерве биљеже пад. Уочавамо да су банке претежно дио кредитног портфолија класификовале у боље категорије (за које је прописан нижи ниво резерви), а има доста и активе која не носи ризик, тако да је све то довело до тога да и поред повећања ризичне активе резерве нису значајније расле.

Анализом коефицијената профитабилности видимо да су банке у Републици Српској у овој години оствариле текућу добит у износу од 11 милиона КМ. Ова добит је резултат смањења трошкова и раста прихода који у односу на раст пословних активности имају нижу стопу раста, што је резултат смањења камата.

Напомињемо да су банке радиле на покрићу наслијеђених губитака из предприватизационог периода, на терет капитала. У наредном обрачунском периоду очекујемо да ће губитак банкарског сектора бити значајно смањен, јер је једна банка са највећим губитком из претходног периода почела активности на новој емисији за покриће цјелокупног губитка.

У овој години банке су уложиле велике напоре на усклађивање пословања са захтјевима Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма, тако да се може рећи да се постигла систематичност у овом послу, а унапријеђена је и сарадња са другим надзорним и контролним институцијама.

У процедуру испуњења услова за осигурање депозита ушле су и три преостале банке, тако да очекујемо у наредном периоду да све банке добију лиценцу осигурања депозита.

И поред значајног побољшања у пословању наших банака, морамо напоменути да на нашем простору имамо 22 организациона дијела банака из Федерације, које у укупним кредитима и депозитима немају значајније учешће, али појачавају конкуренцију.

У овом периоду имамо повећање активности банака на ширењу пословне мреже и броја банкомата, као и услуга електронског банкарства.

Међутим, морамо напоменути да је за већу подршку интензивнијег развоја привредног сектора Републике Српске и покретање већих привредних капацитета потребно повећати капитал и дугорочне изворе средстава, што је обавеза управе и акционара банака.

Сви сегменти банкарског сектора обрађени су детаљно у наредним поглављима.

2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

На дан 31.12.2004. године у Републици Српској послује 9 банака. Привредна банка а.д. Српско Сарајево је у ликвидацијском поступку.

Банке које имају сједиште у Федерацији Босне и Херцеговине имају двадесет два организациона дијела на подручју Републике Српске и то:

Raiffeisen bank dd има седам, Zagrebačka banka Mostar има четири, Pro Credit Banka Sarajevo има шест, LT Gospodarska banka dd Sarajevo има један, VOLKS banka BH dd Sarajevo има један, HVB bank BiH dd Sarajevo има један, UPI banka dd Sarajevo има један и Tuzlanska banka dd Tuzla има један организациони дио.

Банке са сједиштем у Републици Српској на подручју Федерације Босне и Херцеговине имају девет организационих дијелова и то Zepster Komerc banka a.d. Вања Лука један, Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука један и Нова банка а.д. Бијељина седам организационих дијелова.

Број пословних јединица указује на пуно већу активност банака из Федерације Босне и Херцеговине него што је то активност банака из Републике Српске, иако морамо узети у обзир и величину капитала и активе, као и пословну политику власника банака и органа управљања.

Стечајни поступак који је у надлежности судова траје у четири банке (Привредна банка Градишка, Голд банка Бања Лука, Екватор банка Бања Лука, Приједорска банка Приједор). Дозволу за обављање унутрашњег платног промета имају све банке из Републике Српске и филијале банака из Федерације Босне и Херцеговине.

Лиценцу Агенције за осигурање депозита добило је шест банака из Републике Српске (ВБ банка а.д. Бања Лука, Zepster Komerc banka a.d. Вања Лука, Развојна банка Југоисточне Европе а.д. Бања Лука, Нова банка а.д. Бијељина, Бобар банка а.д. Бијељина и Balkan Investment Bank a.d. Вања Лука). У процесу осигурања су и три преостале банке и то: Нуро Alpe-Adria-Bank a.d. Вања Лука, Нова бањалучка банка а.д. Бања Лука и Pavlović International Bank a.d. Slobomir, Bijeljina.

2.1. Структура власништва

Према извјештајима банака на дан 31.12.2004. године акционарски капитал износи 195.567 хиљада КМ, од чега приватни капитал износи 191.385 хиљада КМ или 98%, државни 2.807 хиљаде КМ или 1% и задружни капитал 1.375 хиљада КМ или 1%.

Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

Ред. бр.	Б а н к а	Приватни капитал		Државни капитал		Задружни капитал	
		Износ	%	Износ	%	Износ	%
I	Већински приватни капитал						
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	14.213	88	1.370	8	601	4
2.	Нуро Alpe-Adria-Bank a.d.	53.937	100	0	0	26	0
3.	Развојна банка Југ. Европе а.д.	19.390	93	1.437	7	0	0
4.	Нова банка а.д.	16.574	97	0	0	427	3
5.	Бобар банка а.д.	16.430	100	0	0	0	0
6.	LHB banka a.d.	16.819	100	0	0	0	0
7.	Zepster Komerc banka a.d.	17.569	100	0	0	0	0
8.	Balkan Investment Bank a.d.	18.000	100	0	0	0	0
9.	Pavlović International Bank a.d.	18.453	98	0	0	321	2
II	У К У П Н О:	191.385	98	2.807	1	1.375	1

Учешће појединих група банака у укупној активи

(у 000 КМ)

ИЗНОС АКТИВЕ	31.12.2003			31.12.2004		
	Износ	Учешће %	Број банака	Износ	Учешће %	Број банака
Преко 500				584.644	34	1
300 до 500	357.659	28	1			
150 до 300	385.429	30	2	834.682	49	4
Испод 150	520.911	42	7	284.483	17	4
УКУПНО:	1.263.999	100	10	1.703.809	100	9

Ако банке сврстамо у поједине групе банака према учешћу у укупној активи према подацима на дан 31.12.2004. године имамо: једну банку која чини 34% укупне aktive у групи преко 500 милиона КМ, четири банке у групи од 150-300 милиона КМ и четири банке у групи испод 150 милиона КМ.

У поређењу са претходном годином уочавамо повећање active по банкама, тако да је једна банка ушла у распон преко 500 милиона КМ, а двије у распону од 150-300 милиона КМ.

Примјећујемо доминацију једне банке која је у потпуном власништву страног капитала.

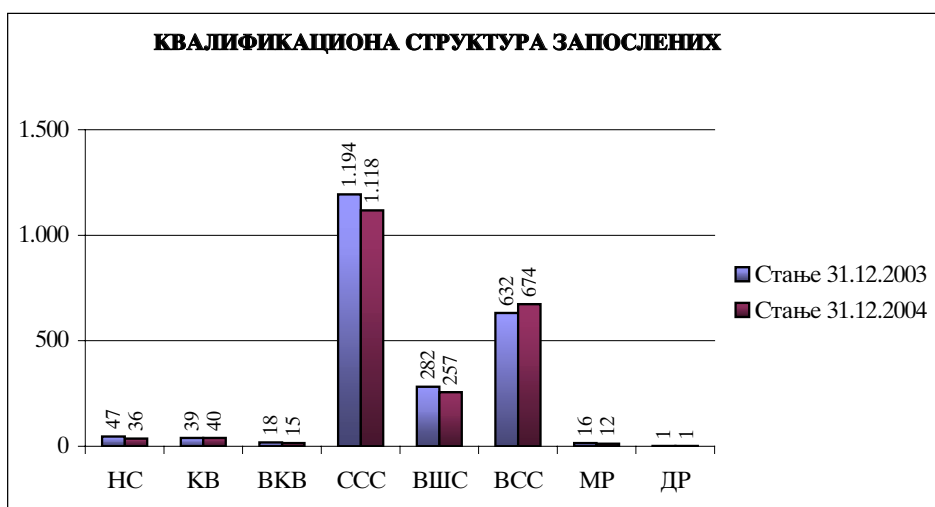
Четири банке испод 150 милиона КМ active чине свега 17% укупне active и њихово пословање већ теже прати велике банке са аспекта дугорочних извора средстава и обима послова.

2.2. Кадрови

Квалификациона структура запослених

Редни број	Квалификација	Стање 31.12.2003	Учешће	Стање 31.12.2004	Учешће	ИНДЕКС 2004/2003
1.	НС	47	2	36	1,67	77
2.	КВ	39	2	40	1,86	103
3.	ВКВ	18	1	15	0,70	83
4.	ССС	1.194	54	1.118	51,93	94
5.	ВШС	282	13	257	11,94	91
6.	ВСС	632	28	674	31,31	107
7.	МР	16	0	12	0	75
8.	ДР	1	0	1	0	100
УКУПНО		2.229	100	2.153	100	97

У банкама Републике Српске на дан 31.12.2004. године запослено је 2.153 радника, што је за 3% мање у односу на 31.12.2003. године. Међутим, кад посматрамо у апсолутним износима у 2004. години у банкама је мање 307 радника, а у исто вријеме повећање је било за 231, тако да је разлика 76 радника. У укупном броју смањења на раднике Привредне банке а.д. Српско Сарајево се односи 263 радника. Порастао је број запослених са високом стручном спремом и КВ радника, а остале категорије биљеже пад.



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

Актива по запосленом

ДАТУМ	Број запослених	Актива (000 КМ)	Актива по запосл. (000КМ)
31.12.2003	2.229	1.263.999	567
31.12.2004	2.153	1.703.809	791

Актива по запосленом износи 791 хиљада КМ и у односу на 31.12.2003. године порасла је за 40%, што указује на рентабилније и квалитетније пословање банака.

Међународни стандард active по запосленом (преко 1,0 милион КМ по раднику) оствариле су три банке, док су остале банке испод просјека банкарског сектора Републике Српске.

Показатељи active по запосленом за појединачне банке крећу се од 338 хиљада КМ до 1.685 хиљада КМ.

Ниска active по запосленом указује на превелик број запослених, лошу организацију, превелике оперативне трошкове, а самим тим и лоша продуктивност и рентабилност банке.

3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

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

Ти извјештаји су:

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

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

3.1. Биланс стања

Билансна сума банака у Републици Српској повећала се за 30% у односу на 31.12.2003. године.

Биланс стања

(000КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003		31.12.2004		ИНДЕКС
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	378.220	30	460.873	27	122
2.Вриједносни папири за трговање	2.264	0	6.032	0	266
3.Пласмани другим банкама	3.385	0	28.581	2	844
4.Кредити	728.165	58	1.032.760	61	142
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	541	0	21	0	4
6.Пословни простор и остала фиксна актива	110.069	9	112.285	6	102
7.Остала актива	41.355	3	63.257	4	153
8.СВЕГА АКТИВА:	1.263.999	100	1.703.809	100	135
9.Укупно ванбиланс (10+11+12)	325.223		364.004		112
10. Активни ванбиланс	134.143		173.163		129
11. Класификована актива-губитак Е	140.751		138.441		98
12. Комисиони послови (агентски)	50.329		52.400		104
13.УКУПНО АКТИВА (8+9)	1.589.222		2.067.813		130
ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):					
14.Депозити	950.060	75	1.309.868	77	138
15.Узете позајмице	545	0	0	0	0
16.Обавезе по узетим кредитима	59.634	5	94.090	6	158
17. Субординирани дугови	1.898	0	1.769	0	93
18.Остале обавезе	15.558	1	40.649	2	261
19.Потребне резерве за пот.губ.	51.285	4	59.369	3	116
20.Капитал	185.019	15	198.064	12	107
21.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	1.263.999	100	1.703.809	100	135
22.Укупно ванбиланс (23+24+25)	325.223		364.004		112
23. Активни ванбиланс	134.143		173.163		129
24. Класификована актива-губитак Е	140.751		138.441		98
25. Комисиони послови (агентски)	50.329		52.400		104
26.УКУПНА ПАСИВА (21+22)	1.589.222		2.067.813		130

Билансна актива износи 1.704 милиона КМ и повећала се за 35% у односу на 31.12.2003. године.

У структури активе кредити и новчана средства чине 88% укупне активе и биљеже пораст у односу на 31.12.2003. године. Остале ставке активе, сем вриједносних папира који се држе до доспијећа такође биљеже раст, али је њихово учешће у укупној активи мало.

Ванбиланс се повећао за 12% и износи 364 милиона КМ, а у структури највећи пораст имамо на активном ванбилансу 29%, док је класификација активне - губитак "Е" мања за 2%.

3.1.1. Пасива

Структура пасиве, односно обавеза и капитала у билансу стања банака са крајем 2004. године види се из следеће табеле:

Структура пасиве

(000КМ)

ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ)	31.12.2003		31.12.2004		ИНДЕКС 6=4/2
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
1.Депозити	950.060	75	1.309.868	77	138
2.Узете позајмице	545	0	0	0	0
3.Обавезе по узетим кредитима	59.634	5	94.090	6	158
4. Субординирани дугови	1.898	0	1.769	0	93
5.Остале обавезе	15.558	1	40.649	2	261
6.Потребне резерве за пот.губ.	51.285	4	59.369	3	116
7.Капитал	185.019	15	198.064	12	107
8.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	1.262.101	100	1.703.809	100	135

У структури пасиве обавезе учествују са 85%, а капитал са посебним резервама за потенцијалне губитке 15%.

У односу на 31.12.2003. године повећало се учешће обавеза, а учешће капитала са резервама се смањило, што је резултат раста депозита и узетих кредита и осталих обавеза, а на смањење капитала утицала је Привредна банка а.д. Српско Сарајево, јер је она искњижена из биланса банкарског сектора, а неке банке су покриле губитак остварен претходних година на терет капитала.

3.1.1.1. Капитал и адекватност

Капитал

(000КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	31.12.2004	ИНДЕКС
1	2	3	4=3/2
1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
1.1 Акционарски капитал	208.726	195.567	94
1.2 Законске резерве	11.323	8.505	75
1.3 Остале резерве	15.887	13.082	82
1.4 Нераспоређена добит	2.622	3.130	119
1.а. Укупно (1.1 до 1.4)	238.558	220.284	92
1.5 Непокривени губици претходних година	35.955	33.236	92
1.6 Губитак из текуће године	28.061	0	0
1.7 Износ нематеријалне имовине	5.429	7.822	144
1.б. Укупно (1.5 до 1.7)	69.445	41.058	59
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (1а-1б):	169.113	179.226	106
2.ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
2.1 Износ општих резерви за А	17.306	22.529	130
2.2 Текућа добит (ревидирана)	6.854	5.542	81
2.3 Износ добити за - привремена обуштава расподеле	0	0	0
2.4 Износ субординисаних дугова највише 50% износа ос. кап.	1.898	1.769	93
2.5 Износ ставки-об.трајног карактера без обавезе за враћање	17.944	20.000	111
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА (2.1 до 2.5):	44.002	49.840	113
3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ			
3.1 Улози бан. у капит. других прав.лица преко 5% Осн. кап. бан.	3.220	3084	96
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ:	3.220	3.084	96
4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.)	209.895	225.982	108

Основни капитал износи 179 милиона КМ и већи је у односу на 2003. годину за 6%. У структури основног капитала све ставке имају смањење изузев нераспоређене добити претходних година која је већа за 19% и износа нематеријалне имовине која се повећала за 44%.

Акционарски капитал је мањи за 6%. У апсолутном износу у овом периоду акционарски капитал се смањило за 25 милиона КМ (искњижаваће Привредне банке а.д. Српско Сарајево и покриће губитка из ранијег период од стране једне банке), а три банке су повећале капитал у износу од 12 милиона КМ новом емисијом акција из нераспоређене добити и новом уплатом. Законске и остале резерве су се смањиле углавном због Привредне банке а.д. Српско Сарајево и банке која је вршила покриће губитка.

Нераспоређена добит је већа за 19% и износи 3 милиона КМ.

Текућа ревидирана добит је 6 милиона КМ и је мања за 19% у односу на прошлу годину.

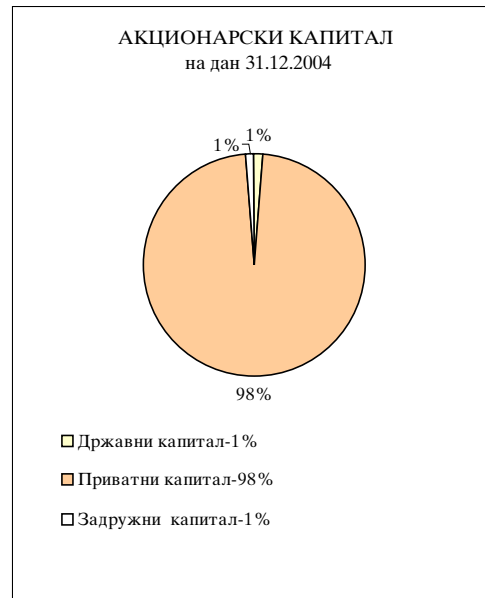
Непокривени губици претходних година су мањи за 8%, а губитак текуће године је мањи за 100%, тј. све банке у овом периоду пословале су са добитком.

Допунски капитал је већи за 13%, одбитне ставке од капитала су мање за 4%, а нето капитал је већи за 8%.

Структура акционарског капитала

(000 КМ)

АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ	31.12.2003		31.12.2004		ИНДЕКС 6=4/2
	Износ 2	Учешће 3	Износ 4	Учешће 5	
1. Државни капитал	2.724	1	2.807	1	103
2. Приватни капитал	204.231	98	191.385	98	94
2.1. Страни капитал	152.718	75	147.540	77	97
2.2. Домаћи капитал	51.513	25	43.845	23	85
3. Задружни капитал	1.771	1	1.375	1	78
УКУПНО (1+2+3):	208.726	100	195.567	100	94



Структура власништва према учешћу државног, приватног и задружног капитала у акционарском капиталу је следећа: државни капитал учествује са 1%, приватни капитал чини 98% акционарског капитала и задружни капитал чини 1%.

Приватни акционарски капитал се састоји од акционарског капитала страних улагача 77% и мањи је за 3% у односу на 2003. годину и акционарског капитала домаћих улагача 23% који се смањио за 15%.

Адекватност капитала

(000 КМ)

	31.12.2002	31.12.2003	31.12.2004	Индекс	
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
Нето капитал	196.863	209.895	225.982	115	108
Укупна ризична актива	822.355	870.085	1.186.557	144	136
Адекватност капитала	24%	24%	19%	79	79

Значајан показатељ код оцјене капитала је стопа адекватности капитала која представља однос нето капитала и укупне ризичне активе и мора износити најмање 12%. Просјечна адекватност капитала за банке из Републике Српске износи 19% и мања је за 21% у односу на 31.12.2003. године.

Пад стопе адекватности капитала резултат је бржег раста ризичне активе у односу на капитал, тако да ће у наредном периоду неке од банака морати вршити докапитализацију у циљу испуњавања законских прописа пословања.

Преглед осталих релевантних односа капитала дајемо у следећој табели:

Коефицијенти капитала

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2003	31.12.2004
1.	Нето капитал	193.212	216.248
	Укупна актива	1.053.486	1.473.252
	%	18	15
2.	Акционарски капитал	199.346	212.150
	Укупна актива	1.053.486	1.473.252
	%	19	14
3.	Основни капитал	158.936	175.802
	Укупна ризична актива	867.327	1.076.776
	%	18	16
4.	Укупни капитал	196.027	219.177
	Укупна ризична актива	867.327	1.076.776
	%	23	20
5.	Нето кредити	570.689	859.656
	Укупни капитал	196.027	219.177
	%	291	392
6.	Поврат на укупни капитал	9.747	11.000
		196.027	219.177
		5	5

Напомена: Коефицијенти су рачунати на бази просјечног стања.

Принос на капитал је 5% и на истом је нивоу у односу на претходну годину, али је још увијек ниска стопа приноса.

Посматрајући коефицијенте видимо да нето капитал расте спорије од просјечне активе и овај коефицијент биљежи значајан пад. Исто стање је и са односом акционарског капитала према просјечној активи и основног капитала и укупног капитала према просјечној ризичној активи, а посебно је то видљиво код коефицијента нето кредита у односу на укупни капитал, јер укупни кредити биљеже стопу раста од 42% у првом полугодишту, а капитал од 7%, што за резултат има значајан пад коефицијената капитала.

Коефицијенти капитала указују на неопходност докапитализације једног броја банака, јер могу у наредном периоду имати проблеме у пословању и испуњавању законских услова.

3.1.1.2. Депозити

Секторска структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2003		31.12.2004		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Владине институције	171.268	18	201.319	15	118
Јавна и државна предузећа	69.199	7	57.026	4	82
Приватна предузећа и друштва	139.227	15	183.155	14	132
Непрофитне организације	10.885	1	22.599	2	208
Банкарске институције	295.444	31	413.494	31	140
Небанкарске фин. институције	15.769	2	24.907	2	158
Грађани	226.794	24	373.992	29	165
Остало	21.474	2	33.376	3	155
УКУПНО:	950.060	100	1.309.868	100	138

Депозити су се повећали за 38% у односу на 31.12.2003. године.

У структури депозита највеће учешће је депозита банкарских институција (депозити банке - мајке) и они су порасли за 40%. Депозити грађана у структури депозита учествују са 29%, што је за 5 процентних поена више него претходне године, али је проценат пораста 65%. Депозити приватних предузећа биљеже пад у укупној структури, али у односу на 31.12.2003. године порасли су за 32%.

Депозити владиних институција биљеже пад у укупној структури, али су у односу на 31.12.2003. године порасли за 18%. Јавна и државна предузећа биљеже пад од 18%.

Учешће депозита привреде и владиних институција је свега 31%, што указује на доста спор развој привредних активности, а самим тим и проблем пласирања прикупљених депозита.

Структура депозита по валути

(у мил. КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2003		31.12.2004		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Депозит у КМ	497,1	52	663,3	51	133
Депозит у иностраној валути	453,0	48	646,6	49	143
УКУПНО	950,1	100	1.309,9	100	138

Посматрајући валутну структуру депозита имамо раст депозита у домаћој валути за 33%, док су депозити у иностраној валути порасли за 43%. У структури депозити у домаћој валути чине 51% укупних депозита и мањи су за 1 процентни поен у односу на 31.12.2003. године, док су девизни депозити порасли за 1 процентни поен.

Рочна структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2003		31.12.2004		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Штедња и депозити по виђењу	472.298	50	595.464	45	126
До 3 мјесеца	104.526	11	71.192	5	68
До 1 године	88.439	9	153.830	12	174
1. Укупно краткорочни	665.263	70	820.486	63	123
До 3 године	41.943	4	88.564	7	211
Преко 3 године	242.854	26	400.818	31	165
2. Укупно дугорочни	284.797	30	489.382	37	172
УКУПНО (1+2)	950.060	100	1.309.868	100	138

Посматрајући рочну структуру депозита видимо да краткорочни депозити имају пад са 70% на 63% учешћа у укупним депозитима иако су порасли за 23%, док дугорочни депозити повећавају учешће са 30% на 37%, а порасли су за 72%.

Значајан утицај на повећање дугорочних депозита има међусобно орочавање краткорочних извора између банака, које има за циљ квалитетнију рочну усклађеност извора и пласмана средстава.

Штедња и кредити становништву

(у 000 КМ)

РБ	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	31.12.2004	ИНДЕКС
1	2	3	4	5=4/3
1.	Кредити грађана	299.530	439.086	147
2.	Штедња грађана	215.738	349.690	162
3.	Кредити/Штедња	139%	126%	

Штедња грађана расла је брже од кредита датих грађанима. Кредити грађанима покривени су 80% са штедњом становништва, а 20% је покривено осталим изворима средстава. Ако искључимо текуће рачуне грађана (депозити по виђењу) из штедње становништва онда је износ штедње грађана 278.194 хиљаде КМ и проценат покривености кредита штедњом је 64%.

Депозити пословних јединица банака из Федерације БиХ

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	Учешће	31.12.2004	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни депозити					
а.	Влада и владине институције	140	0	122	0	87
б.	Привреда	22.420	28	49.046	31	219
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	64	0	0
г.	Становништво	44.190	56	68.401	43	155
д.	Остало	431	1	839	1	195
	УКУПНО (1)	67.181	85	118.472	74	176
2.	Дугорочни депозити					
а.	Влада и владине институције	0	0	0	0	0
б.	Привреда	2.000	3	3.800	2	190
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	3.427	2	0
г.	Становништво	9.793	12	34.238	21	350
д.	Остало	0	0	62	0	0
	УКУПНО (2)	11.793	15	41.527	26	352
	СВЕУКУПНО (1.+2.)	78.974	100	159.999	100	203

Депозити који су депоновани код организационих дијелова банака чије је сједиште у Федерацији БиХ износе 160 милиона КМ и чине 11% укупних депозита у Републици Српској, а 119 милиона КМ се односи на краткорочне депозите (13% укупних краткорочних депозита у Републици Српској), а 41 милион КМ чине дугорочни депозити (8% укупних дугорочних депозита у Републици Српској). Ови депозити нису укључени у укупне депозите банака у Републици Српској, јер се укључују у своје матичне банке у Федерацији БиХ, али су у укупне депозите укључени депозити пословних јединица банака Републике Српске које послују у Федерацији БиХ. Од укупно прикупљених депозита, депозити становништва су 64%, а привреде 33%.

3.1.1.3. Ликвидност банака

Из прегледа рочне структуре депозита видимо да краткорочни депозити расту спорије од дугорочних депозита, али у структури имају учешће од 63%. Кредитна политика мора да се води у складу са структуром депозита, јер свако нарушавање рочне усклађености извора и пласмана може довести до неликвидности, што се врло брзо одражава на укупно финансијско стање у банци и опстанак банке.

У овој години није било банака које нису испуњавале обавезу одржавања минималне обавезне резерве код Централне банке БиХ и немогућности извршавања платних налога. Имајући у виду да дугорочни пласмани имају бржу стопу раста од дугорочних извора, то банке морају вршити квалитетно праћење дугорочних кредита, јер би се лош квалитет тих пласмана негативно одразио на ликвидност у будућем периоду.

Преглед коефицијената ликвидности дајемо у следећој табели:

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2003	31.12.2004
1.	Краткорочна актива/	504.604	677.164
	Краткорочна пасива	566.944	788.104
	%	89	86
2.	Краткорочна актива/	504.604	677.164
	Укупна актива	1.053.486	1.473.252
	%	48	46
3.	Краткорочна пасива/	566.944	788.104
	Укупна актива	1.053.486	1.473.252
	%	54	53
4.	Нето краткорочна пасива/	62.340	110.940
	Укупна актива	1.053.486	1.473.252
	%	6	8
5.	Нето кредити/	570.689	859.656
	Депозити	749.034	1.119.532
	%	76	77
6.	Нето кредити и преузете фин. обавезе акредитиви/	577.073	870.649
	Укупна актива	1.053.486	1.473.252
	%	55	59

Напомена: Коефицијенти су рачунати на бази просјечног стања.

Посматрајући коефицијенте ликвидности видимо да се смањило коефицијент краткорочне aktive кроз краткорочну пасиву, што говори да се краткорочни извори више користе за краткорочне пласмане, што доводи до боље рочне усклађености. Краткорочна актива је смањила своје учешће у укупној активи, а краткорочни извори се такође смањују али спорије од краткорочне active. Видимо да је краткорочна пасива брже расла од краткорочних пласмана. Однос нето кредита и депозита и коефицијент нето кредита и преузетих финансијских обавеза, акредитива у односу на укупну активу расте, што може да има негативне посљедице за ликвидност у будућем периоду.

3.1.2. Актива

Структура активне active

(000КМ)

АКТИВА (ИМОВИНА)	31.12.2003				31.12.2004	
	Стање		Учешће		ИНДЕКС	
	2	3	4	5		
1	2	3	4	5	6=4/2	
1.Новчана средства	378.220	30	460.873	27	122	
2.Вриједносни папири за трговање	2.264	0	6.032	0	266	
3.Пласмани другим банкама	3.385	0	28.581	2	844	
4.Кредити	728.165	58	1.032.760	61	142	
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	541	0	21	0	4	
6.Пословни простор и остала фиксна актива	110.069	9	112.285	6	102	
7.Остала актива	41.355	3	63.257	4	153	
8.СВЕГА АКТИВА:	1.263.999	100	1.703.809	100	135	

Укупна активна актива износи 1.704 милиона КМ и већа је за 35% у односу на 31.12.2003. године. У билансној активи новчана средства чине 27% и порасла су за 22%, кредити 61% и порасли су за 42%, пословни простор 6% и порастао је за 2%, пласмани другим банкама 2% и порасли су за 744% и остала актива 4% и повећана је за 53%.

Новчана средства су смањила своје учешће у укупној активи за 3%, као и пословни простори, а повећано је учешће кредита.

Структура ванбилансне активе

(000КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003		31.12.2004		Индекс 6=4/2
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	
1. Активни ванбиланс	134.143	100	173.163	100	129
- Неопозиве обавезе за давање кредита	28.191	21	40.547	23	144
- Неопозиви док. акредитиви	4.517	3	6.650	4	147
- Остали акредитиви за плаћ. у ино.	5.363	4	3.105	2	58
- Издате гаранције	95.158	71	112.335	65	118
- Издате мјенице и дати авали	853	1	4.300	3	504
- Ностро фин.активн. -процес наплате	0	0	0	0	0
- Текући уговори за трансак. с девизама	0	0	4	0	0
- Остале ставке ванбиланса	61	0	6.222	3	10200
2. Класификована актива-губитак Е	140.751		138.441		98
3. Комисиони послови	50.329		52.400		104
4. УКУПНО	325.223		364.004		112

Ванбилансна актива износи 364 милиона КМ и повећала се за 12%, а у структури активног ванбиланса највеће учешће је издатих гаранција и неопозивих обавеза за давање кредита. Највећи пораст имамо на осталим ставкама ванбиланса који у апсолутном износу износи 6.222 хиљаде КМ, а чине га обавезе према Пореској управи које су у спору, обавезе према држави из уговора о приватизацији банке и обавезе по издатој гаранцији која је у спору.

Губитак "Е" категорије биљежи пад од 2%, што је резултат наплате отписаних потраживања у износу од 10,5 мил. КМ и дефинитивног отписа, а комисиони послови пораст од 4%.

3.1.2.1. Новчана средства

Структура новчаних средстава

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2003		31.12.2004		Индекс 6=4/2
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	
КМ					
Готов новац	32.795	9	33.585	7	102
Рачун резерви код ЦБ БиХ	160.791	42	241.144	52	150
Рачуни депозита код депоз. инст. у БиХ	7.008	2	2.084	1	30
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:	200.594	53	276.813	60	138
ДЕВИЗЕ					0
Готов новац	37.085	10	38.885	8	105
Рачун резерви код ЦБ БиХ	0	0	0	0	0
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	695	0	78	0	11
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	137.734	36	142.222	31	103
Новчана средства у процесу наплате	2.112	1	2.875	1	136
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	177.626	47	184.060	40	104
СВЕУКУПНО:	378.220	100	460.873	100	122

У структури новчаних средстава, новчана средства у домаћој валути износе 277 милиона КМ или 60%, док девизна средства износе 184 милиона КМ или 40%.

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

Средства у КМ су порасла за 38%, док су девизна средства порасла за 4%, а укупна новчана средства за 22%.

3.1.2.2. Кредити

Секторска структура укупних кредита

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	Учешће	31.12.2004	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Влада и владине институције	7.550	1	11.604	1	154
2.	Јавна и државна предузећа	62.975	9	58.666	6	93
3.	Приватна предузећа и друштва	337.264	47	506.900	49	150
4.	Непрофитне организације	1.355	0	2.325	0	172
5.	Банке и банкарске институције	926	0	4.787	1	517
6.	Небанкарске фин.институције	1.962	0	2.349	0	120
7.	Грађани	299.530	41	439.086	42	147
8.	Остало	16.603	2	7.043	1	42
9.	УКУПНО	728.165	100	1.032.760	100	142

У структури активе кредити чине 61% и у односу 2003. годину порасли су за 42%. Структуру кредита чине кредити дати приватним предузећима 49%, кредити становништву 42%, јавна и државна предузећа 6%, Влада и владине институције, банке и банкарске институције и остало чине по 1%.

Кредити приватним предузећима порасли су за 50%, кредити становништву 47%, а кредити дати јавним и државним предузећима мањи су за 7%.

Нето кредити

(у 000 КМ)

Р/б	ОПИС - ПЕРИОД	31.12.2003.	31.12.2004.	ИНДЕКС
1	2	3	4	5=4/3
1.	Кредити, потраж. по посл. лиз. и досп. пот.	728.165	1.032.760	142
2.	Резерве за пот. кред. губитке	30.606	29.413	96
3.	Нето кредити (1.-2.)	697.559	1.003.347	144

Ако посматрамо кредите на нето основи онда је пораст кредита већи и износи 44% у односу на 31.12.2003. године, што је резултат мањих резерви за потенцијалне губитке. С обзиром да све банке нису извршиле екстерну ревизију, то се ни издвојена резерва за потенцијалне губитке не може узети као адекватно издвојена.

У односу на прошлу годину рочна структура је следећа:

Рочна структура кредита

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС	Краткорочни кредити < 1год.		Инд-екс	Дуор. кредити > 1 год.		Инд-екс	Доспјела потраживања		Инд-екс	Укупно		Инд-екс
		31.12.2003	31.12.2004		31.12.2003	31.12.2004		31.12.2003	31.12.2004		31.12.2003	31.12.2004	
1.	Влада и владине институције	1.435	1.247	87	6.053	10.278	170	62	79	127	7.550	11.604	154
2.	Јавна и држ. предузећа	23.636	22.259	94	26.862	29.802	111	12.477	6.605	53	62.975	58.666	93
3.	Прив.предуз. и друштва	167.512	217.924	130	137.622	260.849	190	32.130	28.127	88	337.264	506.900	150
4.	Непроф.организације	1.053	2.258	214	162	67	41	140	0	0	1.355	2.325	172
5.	Банке и банкарске институције	105	4.327	4.121	328	198	60	493	262	53	926	4.787	517
6.	Небанкар.фин.инстит.	268	960	358	1.694	1.349	80	0	40	0	1.962	2.349	120
7.	Грађани	56.460	50.302	89	240.892	384.229	160	2.178	4.555	209	299.530	439.086	147
8.	Остало	9.861	2.093	21	3.342	4.420	132	3.400	530	16	16.603	7.043	42
9.	УКУПНО	260.330	301.370	116	416.955	691.192	166	50.880	40.198	79	728.165	1.032.760	142

Краткорочни кредити до 1 године износе 301 милион КМ и порасли су за 16%, дугорочни кредити износе 417 милиона КМ и порасли су за 66%. Ако се има у виду да банке имају 489 милиона КМ дугорочних депозита, произилази да се постигла задовољавајућа рочна усклађеност.

У структури краткорочних кредита највеће учешће је кредита датих приватним предузећима и порасли су за 30%, док краткорочни кредити грађанима биљеже пад од 11%.

У структури дугорочних кредита највеће учешће је кредита датих грађанима и порасли су 60% и приватним предузећима који су порасли за 90%.

Доспјела потраживања су се смањила за 21% у односу на 31.12.2003. године, а у структури највеће учешће имају доспјела потраживања по кредитима датим приватним предузећима и јавним и државним предузећима, али они биљеже значајан пад у односу на претходну годину. Доспјела потраживања кредита датих грађанима повећавају своје учешће и порасла су за 109%, што указује да банке морају квалитетније пратити кредитирање становнишва, јер је ниво кредита у Републици Српској по глави становника 520 КМ (број становника 1,2 милиона).

Кредити пословних јединица банака из Федерације БиХ

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	Учешће	31.12.2004	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни кредити					
а.	Влада и владине институције	100	0	90	0	90
б.	Привреда	8.362	6	15.775	7	189
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	4.716	4	8.130	3	172
д.	Остало	355	0	1.114	0	314
	УКУПНО (1)	13.533	10	25.109	11	186
2.	Дугорочни кредити					
а.	Влада и владине институције	0	0	0	0	0
б.	Привреда	10.802	8	29.156	12	270
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	107.011	81	174.694	74	163
д.	Остало	0	0	6.344	3	0
	УКУПНО (2)	117.813	90	210.194	89	178
	СВЕУКУПНО (1.+2.)	131.346	100	235.303	100	179

Организациони дијелови банака чије је сједиште у Федерацији БиХ пласирали су 235 милиона КМ кредита или 18% од укупних кредита пласираних у Републици Српској, од тога 210 милиона КМ дугорочних кредита или 23% од укупних кредита у Републици Српској и 25 милиона краткорочних кредита или 8% укупних краткорочних кредита у Републици Српској.

Ако ставимо у однос прикупљене депозите на подручју Републике Српске и дате кредите, видимо да су кредити покривени са 68% прикупљених депозита.

Рочна и гранска структура укупних пласмана

(у 000 КМ)

Рб	АКТИВА ГРАНА	Краткорочни пласмани		Инд- екс	Дугорочни пласмани		Инд- екс	Гаранције и друга јемства		Инд- екс	УКУПНО		Инд- екс
		31.12.03	31.12.04		31.12.03	31.12.04		31.12.03	31.12.04		31.12.03	31.12.04	
		1.	Пољопривреда, лов,риболов...	12.609	12.931	103	6.766	8.803	130	1.758	1.261	72	21.133
2.	Рударство и индустрија	63.481	72.801	115	83.867	119.293	142	13.563	31.862	235	160.911	223.956	139
3.	Енергетика	2.413	8.292	344	13.770	10.845	79	1.940	8.183	422	18.123	27.320	151
4.	Грађевинарство	19.944	27.128	136	13.903	34.136	246	27.331	18.130	66	61.178	79.394	130
5.	Трговина	94.671	107.712	114	43.108	81.246	188	42.577	73.624	173	180.356	262.582	146
6.	Услуге,туризам, угоститељство	4.062	13.159	324	3.172	17.053	538	12.636	23.173	183	19.870	53.385	269
7.	Трансп.,складиш., птт,комуникац.	3.801	4.505	119	3.669	7.586	207	1.155	2.954	256	8.625	15.045	174
8.	Финансије	47.491	149.752	315	5.548	5.949	107	19	3.112	16.379	53.058	158.813	299
9.	Трговина некретнинама	1.793	3.582	200	0	3	0	547	1.087	199	2.340	4.672	200
10.	Администрација, друге јавне услуге	16.921	9.905	59	10.083	10.450	104	235	1.880	800	27.239	22.235	82
11.	Грађани	30.851	54.857	178	240.892	384.229	160	0	0	0	271.743	439.086	162
12.	Остало	7.375	7.278	99	50.600	17.941	35	9.910	6.587	66	67.885	31.806	47
	УКУПНО	305.412	471.902	155	475.378	697.534	147	111.671	171.853	154	892.461	1.341.289	150

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

Посматрајући укупне пласмане према рочној структури и гранској припадности видимо да на краткорочне пласмане отпада 35%, дугорочне 52% и гаранције и друга јемства 13% укупних пласмана. У односу на 31.12.2003. године дугорочни пласмани порасли су за 47%, краткорочни пласмани за 55%, а гаранције за 54%.

У структури краткорочних пласмана највеће учешће имају финансије и трговина.

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

У структури гаранција и других јемстава највише учествује трговина. У укупним пласманима, пласмани грађанима учествују са 33%, трговина 20%, рударство и индустрија 17%, финансије 12%, грађевинарство 6%, а учешће осталих је доста мање.

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

Структура кредита становништву банака Републике Српске

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	Учешће	31.12.2004	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни кредити становништву					
а.	- за општу потрошњу	53.751	18	46.282	11	86
б.	- за стамбене потребе	2.405	1	6.550	1	272
в.	- за обављање дјелатности	1.203	0	1.413	0	117
	УКУПНО (1)	57.359	19	54.245	12	95
2.	Дугорочни кредити становништву					
а.	- за општу потрошњу	160.023	53	263.860	60	165
б.	- за стамбене потребе	76.654	26	109.816	25	143
в.	- за обављање дјелатности	5.494	2	11.165	3	203
	УКУПНО (2)	242.171	81	384.841	88	159
	СВЕУКУПНО (1.+2.)	299.530	100	439.086	100	147

Од укупно пласираних кредита становништву од стране банака са сједиштем у Републици Српској 88% се односи на дугорочне кредите, а 12% на краткорочне. Пораст у односу на 31.12.2003. године је 47%.

У структури укупних кредита највеће учешће имају дугорочни кредити за општу потрошњу 60% и порасли су за 65%, дугорочни кредити за стамбене потребе 25% и порасли су за 43%, а краткорочни кредити за општу потрошњу смањени су за 14%. Ако би се укључили и потрошачки кредити које дају трговачка предузећа (роба на одложено плаћање) онда је кредитна задуженост становништва доста висока, а посебно у области потрошње.

Структура кредита становништву филијала банака Федерацији БиХ

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	Учешће	31.12.2004	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни кредити становништву					
а.	- за општу потрошњу	431	0	1.665	1	386
б.	- за стамбене потребе	2.829	3	4.513	2	160
в.	- за обављање дјелатности	1.456	1	1.952	1	134
	УКУПНО (1)	4.716	4	8.130	4	172
2.	Дугорочни кредити становништву					
а.	- за општу потрошњу	69.846	63	119.939	66	172
б.	- за стамбене потребе	30.691	27	42.408	23	138
в.	- за обављање дјелатности	6.474	6	12.347	7	191
	УКУПНО (2)	107.011	96	174.694	96	163
	СВЕУКУПНО (1.+2.)	111.727	100	182.824	100	164

Кад посматрамо кредите које су пласирале пословне јединице банака из Федерације БиХ видимо да су порасли за 64%, а у структури је учешће дугорочних кредита за општу потрошњу 66% и порасли су за 72%, дугорочни кредити за стамбене потребе 23% и порасли су за 38% и дугорочни кредити за обављање дјелатности 7% и већи су за 91%. Слична је структура кредита као и код банака у Републици Српској.

3.1.2.3. Квалитет активе

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

- у 000КМ -

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	31.12.2003	31.12.2004	ИНДЕКС
1. Краткорочни кредити	218.196	301.369	138
2. Дугорочни кредити	455.681	691.192	152
3. Остали пласмани	60.026	87.064	145
4. Обрачуната камата	5.147	6.431	125
5. Доспјела потраживања	50.277	39.267	78
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	1.126	939	83
7. Остала актива	473.546	577.547	122
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	1.263.999	1.703.809	135
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	46.500	50.543	109
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	46.813	50.901	109
11. Разлика 10.-9.	313	358	114
12а. Плативе гаранције	65.720	76.775	117
12б. Чинидбене гаранције	29.214	35.560	122
13. Непокривени акредитиви	9.841	9.735	99
14. Неопозиве кредитне обавезе	28.188	40.547	144
15. Остале потенцијалне обавезе	1.181	10.546	893
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	134.144	173.163	129
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	4.443	8.476	191
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	4.472	8.472	189
19. Разлика 18.-17.	28	-4	-14
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	1.398.143	1.876.972	134
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	50.943	59.018	116
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	51.285	59.369	116
23. ВИШЕ формираних резерви	344	351	102
МАЊЕ формираних резерви	2	1	50
24. АКТИВА на коју се не обрачунавју резерве (клас у А)	399.422	562.150	141
25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач. резерве(20-24)	998.721	1.314.822	132

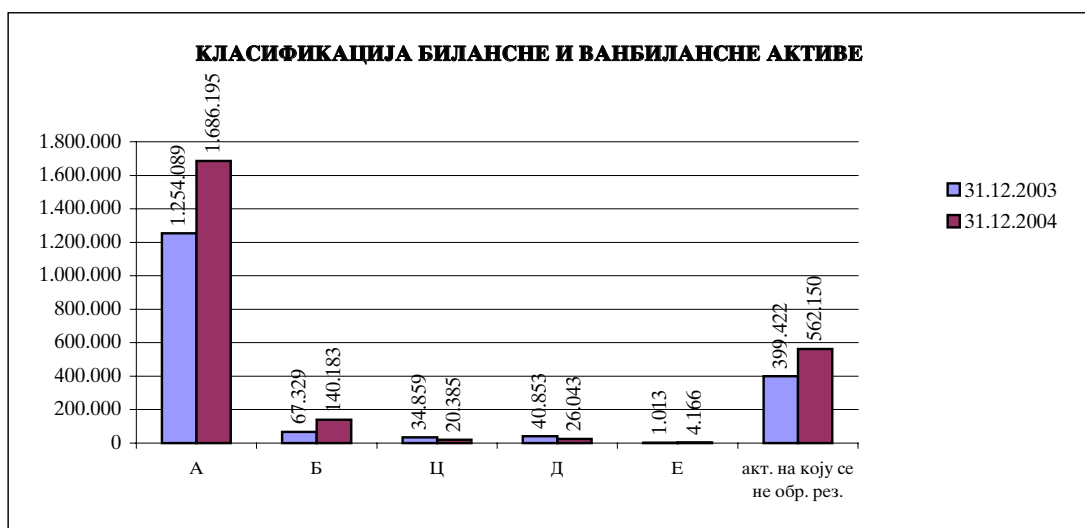
Укупна класификована актива износи 1.877 милиона КМ и већа је за 34% у односу на 31.12.2003. године. Билансна актива повећала се за 35%, а ванбилансна за 29%.

Пораст у односу на 31.12.2003. године имамо на дугорочним кредитима 52%, краткорочним кредитима 38%, осталим пласманима 45%, обрачунатој камати 25%, осталој активи 22%, а пад биљеже доспјела потраживања од 22% и потраживања по плаћеним гаранцијама 17%.

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

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

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	А	Б	Ц	Д	Е	УКУПНО
1. Краткорочни кредити	263.257	34.867	2.491	754	0	301.369
2. Дугорочни кредити	594.430	76.615	11.557	8.590	0	691.192
3. Остали пласмани	85.445	648	958	13	0	87.064
4. Обрачуната камата	4.262	2.155	7	7	0	6.431
5. Доспјела потраживања	12.624	6.965	4.661	15.017	0	39.267
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	0	0	21	918	0	939
7. Остала актива	569.488	7.745	312	2	0	577.547
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	1.529.506	128.995	20.007	25.301	0	1.703.809
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	19.627	12.651	4.754	13.511	0	50.543
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	19.667	12.831	4.827	13.576	0	50.901
11. Разлика 10.-9.	40	180	73	65	0	358
12а. Плативе гаранције	71.741	3.344	373	26	1.291	76.775
12б. Чинидбене гаранције	32.503	3.057	0	0	0	35.560
13. Непокривени акредитиви	9.553	182	0	0	0	9.735
14. Неопозиве кредитне обавезе	35.937	4.605	5	0	0	40.547
15. Остале потенцијалне обавезе	6.955	0	0	716	2.875	10.546
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	156.689	11.188	378	742	4.166	173.163
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	2.854	985	99	372	4.166	8.476
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	2.862	973	99	372	4.166	8.472
19. Разлика 18.-17.	8	-12	0	0	0	- 4
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	1.686.195	140.183	20.385	26.043	4.166	1.876.972
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	22.481	13.635	4.853	13.883	4.166	59.018
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	22.530	13.804	4.926	13.943	4.166	59.369
23. ВИШЕ формираних резерви	50	168	73	60	0	351
МАЊЕ формираних резерви	1	0	0	0	0	1
24. АКТИВА на коју се не обрач. резерве (клас у А)	562.150					562.150
25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач. резерве(20-24)	1.124.045	140.183	20.385	26.043	4.166	1.314.822



(у 000 КМ)

Категорија класификације	31.12.2003	Уче- шће	31.12.2004	Уче- шће	ИНДЕКС
А	1.254.089	90	1.686.195	90	134
Б	67.329	5	140.183	8	208
Ц	34.859	2	20.385	1	58
Д	40.853	3	26.043	1	64
Е	1.013	0	4.166	0	411
Укупно класификована актива	1.398.143	100	1.876.972	100	134
МИНУС: Актива на коју се не обрач. резерве (клас у А)	399.422		562.150		141
УКУПНО АКТИВА на коју се обрач. резерве:	998.721		1.314.822		132
Пот.опш.рез.за пот.кред.губ.(А)	17.093		22.481		132
Већ форм.опш.резерве (А)	17.306		22.530		130
Разлика за А:	213		49		
Пот.посеб.рез.за пот.кред.губ.(Б-Е)	33.850		36.537		108
Већ форм.посебне резерве (Б-Е)	33.979		36.839		108
Разлика за (Б-Е):	129		302		

У структури класификације највеће учешће је категорије класификоване у групу ризика "А" - 90% и ова категорија је порасла за 34% у односу на 31.12.2003. године. Категорија "Б" учествује са 8% и биљежи пораст од 108%, категорија "Ц" учествује са 1% и биљежи пад од 42%, категорија "Д" учествује са 1% и биљежи пад од 36%, док категорија "Е" има пораст од 311%, али има незнатно учешће.

Актива на коју се не обрачунавају резерве износи 562 милиона КМ и већа је за 41%, а актива на коју се обрачунавају резерве износи 1.315 милиона КМ и већа је за 32%.

Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика "Б"- "Е" износе 37 милиона КМ, а укупно формиране резерве износе 39 милиона КМ, што говори да су банке формирале 302 хиљада КМ више резерви од обрачунатих, уз услов да је класификација по категоријама урађена реално. Висок ниво категорије "А" указује да се класификација не може прихватити као реална.

Преглед ризичне aktive и издвојених резерви

(у 000 КМ)

Ред. бр.	ОПИС	31.12.2003	31.12.2004	ИНДЕКС
1.	Укућна ризична актива (на коју се издвајају резерве)	998.721	1.314.822	132
	- актива класификована у А	854.667	1.124.045	132
	- актива класификована у Б, Ц, Д, Е	144.054	190.777	122
2.	Издвојене резерве	51.285	59.369	116
	- опште на категорију А	17.306	22.530	130
	- посебне на категорију Б, Ц, Д, Е	33.979	36.839	108
3.	Однос укупних резерви / Укупно ризична актива	5%	4%	
4.	Однос општих резерви / Актива класификована у А	2%	2%	
5.	Однос посебних резерви / Актива класификована у Б-Е	24%	19%	

Однос укупних резерви (општих и посебних) које износе 59 милиона КМ у односу на активу на коју се обрачунавају резерве у износу од 1.315 милиона КМ је 4%, што је низак ниво резерви.

Однос општих резерви и активе класификоване у "А" категорију је 2%, а однос посебних резерви и активе класификоване у "Б" до "Е" категорију је 19%, што је испод просјечне класификације потраживања у категорију "Ц".

Ако се узме у обзир да су банке исказале висок ниво класификације у "А" категорију, може се закључити да су издвојене резерве доста ниске.

Коефицијенти квалитета активе

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2003	31.12.2004
1.	Доспјели кредити/	66.138	53.971
	Укупни кредити	607.215	889.295
	%	11	6
2.	Доспјели кредити/	66.138	53.971
	Рез. за потен. кред.губитке	36.526	29.639
	%	181	182
3.	Доспјели кредити/	66.138	53.971
	Укупни капитал	196.027	219.177
	%	34	25
4.	Класификована актива/	995.378	1.165.805
	Укупни капитал	196.027	219.177
	%	508	532
5.	Рез. за потен. кред. губитке/	36.526	29.639
	Укупни кредити	607.215	889.295
	%	6	3
6.	Укупна ризична актива	867.327	1.076.776
	Укупна актива	1.053.486	1.473.252
	%	82	73

Напомена: Коефицијенти су рачунати на бази просјечног стања.

Доспјели кредити у укупним кредитима су се смањили, што је позитивно кретање за банкарски сектор. Бржи раст активе од капитала има за резултат погоршање односа класификоване активе и укупног капитала. Резерве за потенцијалне кредитне губитке биљеже пад, што је резултат класификације у боље категорије ризика, што је доста неповољно за банкарски сектор, то банка у наредном периоду морају квалитетније радити оцјену ризичне активе и издвајање адекватних резерви. Ризична актива према укупној се смањује, што је резултат раста осталих ставки активе која не носи ризик.

3.1.2.4. Трансакције са повезаним лицима

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

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

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

Банка је дужна посебно водити евиденцију о:

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

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

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2003	Учешће	31.12.2004	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6=4/2
Кредити дати:					
1. Акционарима са више од 5% бил. потраж.	10.336	83	6.098	73	59
2. Акционарима са више од 5% ванбил. потраж.	18	0	526	6	2922
3. Члановима Надзорног одбора	1.011	8	300	4	30
4. Руководству	1.092	9	1.398	17	128
5. Укупна потраживања од пов. лица (1 до 4)	12.457	100	8.322	100	67
6. Радницима банке	9.316		14.611		157
7. СВЕУКУПНО (5+6)	21.773		22.933		105

Кредити дати повезаним лицима су се смањили за 33% у односу на 31.12.2003. године, али су у оквиру законских прописа.

Највеће учешће у структури имају кредити дати акционарима и руководству банке, док се кредити дати члановима Надзорног одбора смањују.

Кредити дати радницима порасли су за 57%.

3.1.2.5. Пословни простор и остала фиксна актива

У структури активе пословни простор и остала фиксна актива учествују са 6%. У односу на 31.12.2003. године фиксна актива се повећала за 2%.

Пет банака има прекорачење улагања у основна средства преко 50% у односу на основни капитал.

Двије банке су већ ријешиле наведено прекорачење, а остале имају акционе планове за усклађивање са прецизном динамиком.

3.1.2.6. Остала актива

Остала актива у структури укупне активе учествује са 4% и у односу на 31.12.2003. године повећала се за 53%. 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. БИЛАНС УСПЈЕХА

Биланс успјеха

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003		31.12.2004		Индекс
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	6
1. ПРИХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ.ПРИХОДИ					
а) Приходи од камата и слични приходи	62.136	34	92.046	46	148
б) Оперативни приходи	119.814	66	109.258	54	91
2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а+1.б)	181.950	100	201.304	100	111
3. РАСХОДИ					
а) Расходи по каматама и слични расходи	18.807	9	30.935	16	164
б) Пословни и директни расходи	80.203	40	63.749	34	79
в) Оперативни расходи	101.021	51	95.450	50	94
4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)	200.031	100	190.134	100	95
УКУПНО: ПРИХОДИ - РАСХОДИ (2.-4.)	-18.081		11.170		
ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	9.980		11.170		112
ГУБИТАК	28.061		0		0
ПОРЕЗИ	233		170		73
НЕТО ДОБИТ	9.747		11.000		113

Укупни приходи банака у 2004. години износе 201 милиона КМ и већи су за 11% у односу на 2003. годину.

Структуру прихода чине приходи од камата 46% чији је раст 48% и приходи од накнада који су мањи за 9%.

Иако приходи од камата биљеже пораст, а оперативни приходи пад, и даље је значајно учешће оперативних прихода од 54%.

Укупни расходи износе 190 милиона КМ и смањени су за 5%. Структура расхода је значајно промијењена и чине је расходи по каматама 16% са стопом раста од 64%, што је резултат раста депозита и повећања камате на депозитна средства, посебно орочена.

Директни расходи су мањи за 21% у односу на 2003. годину, а оперативни расходи за 6%.

Оперативни расходи су мањи од оперативних прихода за 13%, што указује на значајно побољшање продуктивности банака.

Остварена добит прије опорезивања је 11 милиона КМ и већа је за 12%. Приказана добит је резултат једним дијелом неревидираних извјештаја о пословању банака за 2004. годину, што се мора узети са резервом.

Нето добит је 11 милиона КМ и порасла је за 13%.

Видимо да су све банке поправиле свој финансијски резултат и оствариле текућу добит у износу од 11 мил. КМ. Међутим, непокривени губици из ранијих година износе 33 милиона КМ и требају се покрити у складу са акционим плановима.

Коефицијенти профитабилности

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2003	31.12.2004
1.	Поврат на просјечну активу	9.747	11.000
		1.053.486	1.473.252
	%	0,93	0,75
2.	Поврат на просјечни укупни капитал	9.747	11.000
		196.027	219.177
	%	4,97	5,02
3.	Поврат на просјечни акционарски капитал	9.747	11.000
		174.599	215.051
	%	5,58	5,11
4.	Нето приход од камата/ Просјечна актива	43.329	61.111
		1.053.486	1.473.252
	%	4	4
5.	Приход од накнада/ Просјечна актива	119.814	109.258
		1.053.486	1.473.252
	%	11	7
6.	Укупни приход/ Просјечна актива	163.143	170.369
		1.053.486	1.473.252
	%	15	12
7.	Пословни и директ. расходи Просјечна актива	80.203	63.749
		1.053.486	1.473.252
	%	8	4
8.	Оперативни расходи/ Просјечна актива	101.021	95.450
		1.053.486	1.473.252
	%	10	6
9.	Некаматоносни расходи/ Просјечна актива	181.224	159.199
		1.053.486	1.473.252
	%	17	11

Коефицијент поврат на просјечну активу биљежи даљњи пад и испод је уобичајеног просјека од 1%, што значи да раст зарада није пратио повећање обима пословања банака. Поврат на просјечни укупни капитал је на приближно истом нивоу као и прошле године, што важи и за однос нето прихода од камате у односу на просјечну активу.

Сви облици расхода имају пад у односу на просјечну активу, што значи да је дошло до рационализације посла. Ово је прва година након низа година у којој су све банке исказале позитиван финансијски резултат.

5. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ

У платни промет Републике Српске укључено је 9 комерцијалних банака и 22 организациона дијела из Федерације Босне и Херцеговине.

До 31.12.2004. године отворено је 108.164 трансакционих рачуна.

Извршени број и износ трансакција види се из следеће табеле:

Датум	Унутарбанкарске платне трансакције (задужење рачуна)		Међубанкарске платне трансакције (задужење рачуна)	
	Број трансакција	Износ трансакција (000КМ)	Број трансакција	Износ трансакција (000КМ)
31.01.2004	467.330	1.198.578	400.276	410.769
29.02.2004	558.371	1.281.660	645.674	572.415
31.03.2004	672.049	1.627.008	786.609	685.714
30.04.2004	644.370	1.519.807	682.743	656.912
31.05.2004	648.850	1.394.458	681.457	610.756
30.06.2004	704.084	1.625.584	709.589	717.119
31.07.2004	746.103	1.658.224	753.157	731.923
31.08.2004	726.594	1.584.930	751.842	701.689
30.09.2004	732.981	1.608.286	759.850	736.905
31.10.2004	760.699	1.554.176	697.987	726.510
30.11.2004	763.469	1.619.706	719.278	728.999
31.12.2004	844.299	1.703.661	790.657	746.927
УКУПНО:	8.269.199	18.376.078	8.379.119	8.026.638

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

У посматраном периоду Централна банка Босне и Херцеговине - Главна банка Републике Српске Бања Лука, односно банке које јој припадају у укупном платном промету Босне и Херцеговине по броју трансакција учествују са 38%, а по вриједности са 27%.

6. ЗАКЉУЧАК

Анализирајући детаљно наведене показатеље банака за 2004. годину долазимо до доста позитивних показатеља, али има и неколико параметара који у наредном периоду могу давати негативне последице уколико се банке не ускладе са законским прописима.

Позитивне карактеристике су:

- укупна актива је повећана за 30% од чега је билансна актива већа за 35%;
- новчана средства су већа за 22%, а кредити за 42% (кредити су брже расли у односу на билансну активу);
- депозити су повећани за 38% са учешћем депозита становништва од 34% чија је стопа раста 62%;
- ликвидност банака је на задовољавајућем нивоу;
- акционарски капитал је смањен за 6%, а нето капитал је порастао за 8%;
- банке су издвојиле потребан ниво резерви за кредитне губишке;
- профитабилност банака је значајније ојачана;
- шест банака у Републици Српској је осигурало депозите, а три банке су у фази разматрања за осигурање.

Поред горе наведених показатеља неопходно је:

- да се повећа капитал неких банака, јер имају ниску стопу адекватности капитала,
- да капитал расте брже у односу на раст aktive,
- квалитет aktive реалније исказивати и издвајати адекватне резерве за проценцијалне губишке,
- квалитетније праћати кредитирање становништва, јер ниво досијелих кредита има тренд раста,
- даље усавршавајући унутрашњи и спољни промет у циљу брже размјене података и израде детаљних процедура за праћење финансијских трансакција које могу имати карактер прања новца;
- јачати интерну контролу и интерну ревизију банака;
- радити на смањењу расхода и фиксне aktive, што би имало одраза и на повећање профитабилности;
- да се размјеном информација о лошим дужницима, односно извјештавањем Агенције за банкарство Републике Српске о несолидним комитентима који се сматрају специјалним кредитним ризиком банака омогући формирање посебне базе података;

- брже развијање каришчарског пословања и електронског банкарства;
- поопштравање и досљеднија примјена критерија стручности и компетентности за обављање управљачких и руководних функција у банкама;
- кадровско јачање и стручно оспособљавање за успостављање квалитетнијих односа са клијентима, посебно малим и средњим предузећима, што укључује нове видове услуга, уобичајених у свијету, односно снажнији развој операција финансијског менаџмента;
- хардверско и софтверско јачање и усавршавање кадрова, посебно за рад са малим и средњим предузећима и е-банковњиком.

За даља позитивна кретања у банкарском сектору, поред банака, значајну улогу има окружење и што прије свега привредни амбијент, судство, законодавство и било би доста бољно да се у што краћем року заврше значајне трансформације и активности и то:

- законска регулатива у систему правосудја и да се убрза рјешавање судских пословица, доношење пресуда и најлажа хипотеке;
- убрза процес приватизације државног капитала у предузећима;
- у што краћем року донесе Закон о старој девизној штедњи грађана;
- да се даље развија Централни регистар, како правних лица, тако и грађана и да се има квалитетна база података;
- даље унапређење законског и институционалног оквира за квалитетнију финансијску дисциплину а тиме и сјечавање прања новца;
- да се даље унапређује супервизија банкарског сектора.

П Р И Л О Ж И

Прилог број 1. Основни подаци о банкама у Српској

Прилог број 2. Биланс стања

Прилог број 3. Преглед кретања капитала

Прилог број 4. Биланс успјеха

Прилог број 5. Кадрови

Прилог број 1.

ОСНОВНИ ПОДАЦИ О БАНКАМА

Р/Б	БАНКА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	ТЕЛЕФОН	ТЕЛЕФАКС	31.12.2004 (у 000КМ)		БРОЈ ЗАПОСЛЕ- НИХ
							Актива	Капитал	
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	Бања Лука	М.Бурсаћ 7	Драгољуб Лекић	051/243-200	212-830	200.559	16.433	461
2.	Нуро Alpe-Adria Bank a.d.	Бања Лука	И.Ф.Јукића 9	Kurt Makula	051/212-930	212-878	584.644	35.382	347
3.	Развојна банка Југ.Европе а.д.	Бања Лука	Краља Петра I 85-А	Новак Кондић	051/242-101	242-192	295.422	24.788	430
4.	LNB banka a.d.	Бања Лука	Милана Тепића 4	Радован Бајић	051/221-600	221-623	136.230	22.896	82
5.	Нова банка а.д.	Бијељина	Светог Саве 46	Милорад Анџић	055/209-094	201-410	164.175	21.918	286
6.	Бобар банка а.д.	Бијељина	Његошева 1	Драган Радумило	055/201-862	201-862	39.281	16.780	110
7.	Zepster komerc banka a.d.	Бања Лука	Јеврејска бб/ II спрат	Ранко Лабовић	051/241-100	215-771	174.526	20.711	164
8.	Balkan Investment Bank a.d.	Бања Лука	Бана Милосављевића 8	Saulius Žostautas	051/216-285	211-445	46.869	18.523	89
9.	Pavlović International Bank a.d.	Слобомир, Бијељина	Слобомир	Нада Павловић	055/209-588	210-247	62.103	20.633	184
	УКУПНО:						1.703.809	198.064	2.153

БИЛАНС СТАЊА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.03	Уче- шће	31.12.04	Уче- шће	ИНДЕКС
1. Новчана средства и рачуни деп. код депозитних инст. (1.а.+1.б.)	378.220	30	460.873	27	122
1.а. Готов новац и некаматносни рачуни депозита	203.800	16	90.534	5	44
1.б. Каматносни рачуни депозита	174.420	14	370.339	22	212
2. Вриједносни папири за трговање	2.264	0	6.032	0	266
3. Пласмани другим банкама	3.385	0	28.581	2	844
4. Кредити, потраж. по пословима лиз. и досп. потраж. (4.а.+4.б.+4.в.)	728.165	58	1.032.760	61	142
4.а. Кредити	677.285	54	992.561	58	147
4.б. Потраживања по пословима лизинга	0	0	0	0	0
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	50.880	4	40.199	3	79
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	541	0	21	0	4
6. Пословни простор и остала фиксна актива	110.069	9	112.285	7	102
7. Остале некретнине	5	0	183	0	3.660
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	7.056	0	8.157	0	116
9. Остала актива	34.294	3	54.917	3	160
УКУПНО (1 до 9)	1.263.999	100	1.703.809	100	135
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке	46.812		50.896		109
11. УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.)	1.217.187		1.652.913		136
11.1. Укупно ванбиланс	325.223				
1. активни ванбиланс	134.143		173.163		129
2. класификована актива-губитак Е	140.751		138.441		98
3. комисиони послови (агентски)	50.329		52.400		104
УКУПНО АКТИВА (11.+11.1)	1.542.410		2.016.917		131
12. Депозити (12.а.+12.б.)	950.060	78	1.309.868	79	138
12.а. Каматносни депозити	806.114	66	1.203.339	73	149
12.б. Некаматносни депозити	143.946	12	106.529	6	74
13. Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.)	3	0	0	0	0
13.а. Стање доспјелих, а неисплаћених обавеза	3	0	0	0	0
13.б. Стање неизмирених-позваних за плаћање ванбилансних обавеза	0	0	0	0	0
14. Узете позајмице од других банака	542	0	0	0	0
15. Обавезе према Влади	0	0	0	0	0
16. Обавезе по узетим кредит.и осталим позајмицама (16.а.+16.б.)	59.634	5	94.090	6	158
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	8.191	1	9.055	1	111
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	51.443	4	85.035	5	165
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	1.898	0	1.769	0	93
18. Резерве на ванбиланс (18.б.+18.в)	4.473	0	8.473	0	189
18.г. Остале обавезе	15.558	1	40.649	3	261
19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18):	1.032.168	84	1.454.849	88	141
20. Трајне приоритетне акције	16.643		6.865		41
21. Обичне акције	192.083		188.703		98
22. Емисиона ажиа (22.а. +22.б)	0		0		0
22.а. на трајне приоритетне акције	0		0		0
22.б. на обичне акције	0		0		0
23. Нерасподијелена добит	12.857		14.145		110
24. Резерве капитала	27.452		21.587		79
25. Остали капитал	-64.016		-33.236		52
26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.)	185.019	16	198.064	12	107
27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)	1.217.187	100	1.652.913	100	136
28.1. Укупно ванбиланс	325.223				
1. активни ванбиланс	134.143		173.163		129
2. класификована актива-губитак Е	140.751		138.441		98
3. комисиони послови (агентски)	50.329		52.400		104
УКУПНО ПАСИВА (27.+28.1)	1.542.410		2.016.917		131

ПРЕГЛЕД КРЕТАЊА КАПИТАЛА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	31.12.2004	ИНДЕКС 2004/2003
1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
1.1. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат.акција издатих по основу новчаних уплата у акцион.капитал	205.327	192.393	94
1.2. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат. акција издатих по осн.уложених ствари и права у акцион.капитал	3.399	3.174	93
1.3. Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција	0	0	0
1.4. Опште законске резерве (резерве прописане законом)	11.323	8.505	75
1.5. Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	15.887	13.082	82
1.6. Задржана нераспоређена добит из претходних година	2.622	3.130	119
УКУПНО (од 1.1 до 1.6)	238.558	220.284	92
1.7. Непокривени губици пренешени из претходних година	35.955	33.236	92
1.8. Губитак из текуће године	28.061	0	0
1.9. Књиговодствена вриједност 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 гоодњилл и сл.	5.429	7.822	144
УКУПНО (од 1.7 до 1.10)	69.445	41.058	59
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	169.113	179.226	106
2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
2.1. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулативних акција издатих по основу новчаних уплата у акционарски капитал	0	0	0
2.2. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулат. акција издатих по основу уложених ствари и права у акцион.капитал	0	0	0
2.3. Износ општих резерви за покриће кредитних губитака за активу банке процијењену као категорија А - Добра актива	17.306	22.529	130
2.4. Износ обрачунате добити у текућој години ревидиране и потврђене од стране екстерног ревизора	6.854	5.542	81
2.5. Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави расподјеле	0	0	0
2.6. Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основног капитала	1.898	1.769	93
2.7. Износ хибридних односно конвертибилних ставки-инструмената капитала највише 50% износа Основног капитала	0	0	0
2.8. Износ ставки-обавеза трајног карактера без обавезе за враћање	17.944	20.000	111
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	44.002	49.840	113
3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ			
3.1. Дно уложеног акционарског капитала који по оцјени АБРС представља разлику реално примљене и укњижене прецијењене вриједности	0	0	0
3.2. Улози (инвестиције) банке у капитал других правних лица који прелазе 5% висине Основног капитала банке	3.220	3.084	96
3.3. Потраж. од акционара који посједују значајно глас. право у банци одобрена од банке супротно одредбама Закона, прописа АБРС и посл.политике банке;	0	0	0
3.4. Велика излагања банке кредитном ризику према акционарима са значајним гласачким правом у банци извршена без претходне сагласности АБРС	0	0	0
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ:	3.220	3.084	96
4.ОБРАЧУН ИЗНОСА КАПИТАЛА БАНКЕ			
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	169.113	179.226	106
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	44.002	49.840	113
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ	3.220	3.084	96
4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.)	209.895	225.982	108
Б. РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНАТА	870.085	1.186.557	136
Ц. СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА	24,1	19,0	79

БИЛАНС УСПЈЕХА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	Учешће	31.12.2004	Учешће	ИНДЕКС
1. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА					
а) Приходи од камата и слични приходи					
1) Каматоносни рачуни депозита код депозитних институција	3.482	6	5.923	6,43	170
2) Пласмани другим банкама	764	1	1.009	1,10	132
3) Кредити и послови лизинга	44.618	72	84.757	92,08	190
4) Вриједносни папири који се држе до доспијећа	0	0	0	0,00	0
5) Власнички вриједносни папири	0	0	0	0,00	0
6) Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама	129	0	262	0,28	203
7) Остали приходи од камата и слични приходи	13.143	21	95	0,10	1
8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ (1 до 7)	62.136	100	92.046	100,0	148
б) Расходи по каматама и слични расходи					
1) Депозити	16.009	85	28.619	92,51	179
2) Узете позајмице од других банака	1.230	7	1.018	3,29	83
3) Узете позајмице-доспјеле обавезе	355	2	0	0,00	0
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	385	2	1.255	4,06	326
5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице	11	0	0	0,00	0
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	817	4	43	0,14	5
7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛИЧНИ РАСХОДИ (1 ДО 6)	18.807	100	30.935	100,0	164
в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ	43.329		61.111		141
2. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ					
1) Приходи из пословања са девизама	13.887	12	12.768	11,69	92
2) Накнаде по кредитима	7.990	7	13.145	12,03	165
3) Накнаде по ванбилансним пословима	5.169	4	5.696	5,21	110
4) Накнаде за извршене услуге	37.095	31	34.215	31,32	92
5) Приход из послова трговања	1.567	1	2.369	2,17	151
6) Остали оперативни приходи	54.106	45	41.065	37,59	76
7) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (1 ДО 6)	119.814	100	109.258	100,0	91
3. НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ					
а) Пословни и директни расходи					
1) Трош.резерви за општи кред. ризик и пот.кред.и др.губитке	73.491	92	57.408	90,05	78
2) Остали пословни и директни трошкови	6.712	8	6.341	9,95	94
3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1)+2)	80.203	100	63.749	100,0	79
б) Оперативни расходи					
1) Трошкови плата и доприноса	36.882	37	38.242	40,06	104
2) Трошкови пословног простора,остале фиксне активе и режија	41.817	41	39.425	41,30	94
3) Остали оперативни трошкови	22.319	22	17.783	18,63	80
4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)	101.021	100	95.450	81,4	94
в) УКУПНИ РАСХОДИ а)3)+б)4)	181.224		159.199		88
4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в. + 2е. - 3в.)	9.980		11.170		112
5. ГУБИТАК (1в. + 2е. - 3в.)	28.061		0		0
6. ПОРЕЗИ	233		170		73
7. НЕТО-ДОБИТ (4. - 6.)	9.747		11.000		113

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. Б.Лука	7	10	4	266	55	115	4	0	461	21
2.	Нуро Алре-Adria Bank а.д. В.Лука	10	0	1	213	15	107	1	0	347	16
3.	Развојна банка Југ. Европе а.д. Б.Лука	3	8	7	219	64	125	3	1	430	20
4.	Бобар банка а.д. Бијељина	0	11	0	62	13	23	1	0	110	5
5.	ЛНВ БАНКА а.д. В.Лука	1	1	1	35	7	37	0	0	82	4
6.	Zepet komerc banka В. Лука	1	3	1	78	23	58	0	0	164	8
7.	Balkan Investment Bank а.д. В.Лука	1	0	0	42	6	40	0	0	89	4
8.	Pavlović Internacional Bank а.д. Бијељина	12	7	1	103	13	46	2	0	184	9
9.	Нова банка а.д. Бијељина	1	0	0	100	61	123	1	0	286	13
УКУПНО		36	40	15	1.118	257	674	12	1	2.153	100
%		2	2	1	52	12	31	0	0	100	