

ИНФОРМАЦИЈА
О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
за период 01.01.2007.-31.03.2007. године

Бања Лука, мај 2007. 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..... | 29 |
| 7. ЛИКВИДНОСТ | 32 |
| 7.1. Девизна усклађеност финансијске активе и пасиве..... | 33 |
| 8. ОСЈЕТЉИВОСТ БАНАКА НА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ | 34 |
| 9. СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА..... | 37 |
| 10. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ | 38 |
| 11. ЗАКЉУЧАК..... | 39 |
| 12. ПРИЛОЗИ | |

1. УВОД

У периоду 01.01.2007.-31.03.2007. године банкарски сектор Републике Српске наставља позитивне трендове у свим сегментима пословања, што је допринијело даљој стабилизацији и јачању укупног система.

У власничкој структури акционарског капитала 99% је приватни, а 1% државни капитал. У структури приватног капитала 85% је страни капитал, а 15% је домаћи капитал.

Основни капитал је порастао за 6% у односу на претходну годину, што је резултат повећања нераспоређене добити за износ ревидиране добити за 2006. годину.

Депозити имају раст од 2% и у изворима средстава чине 80%. Потребно је напоменути да у секторској структури депозита највеће учешће имају депозити грађана са 33%. Све банке биљеже раст депозита становништва. Такође су све банке испуњавале прописане услове за одржавање ликвидности.

Доспјели кредити у укупним кредитима имају позитиван тренд јер биљеже пад учешћа у укупним кредитима са 3,1% у 2006. години на 2,5% у првом кварталу 2007. године. Резерве су нешто спорије расле од укупних кредита. Још увијек је пристуна пракса да банке дио кредитног портфолија класификују у боље категорије.

Седам банака у Републици Српској је са 31.03.2007. године остварило текућу добит у износу од 10,9 милиона КМ, а двије банке текући губитак у укупном износу од 1,9 милиона 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.

У Републици Српској послује 37 организационих дијелова банака из Федерације, који у укупним кредитима учествују са 20%, а у депозитима са 10,5%.

У првом кварталу 2007. године су такође настављене активности банака на ширењу пословне мреже и броја банкомата, као и услуга електронског банкарства. Значајан износ новчаних средстава банака који би се могао пласирати у земљи налази се на рачунима у иностранству због проблема које банке имају код избора квалитетних комитената.

Пласмани становништву достигли су ниво од 1.328 милиона КМ, што износи око 895 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

У првом кварталу 2007. године банкарски сектор Републике Српске има исти број банака као и на крају 2006. године и чини га укупно девет банака.

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 организационих дијелова банака
са 31.03.2007. године

| I | Банке Републике Српске | Филијала | Остали организациони дијелови | POS уређаји | Банкомати |
|----|--|------------|-------------------------------|-------------|------------|
| | 1. Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука | 41 | 34 | 63 | 40 |
| | 2. Нуро Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka | 6 | 28 | - | 30 |
| | 3. Bobar Banka a.d. Bijeljina | 5 | 38 | 61 | 1 |
| | 4. NLB Razvojna banka a.d. Banja Luka | 15 | 48 | 524 | 22 |
| | 5. Zepster banka a.d. Banja Luka | 12 | 10 | 459 | 18 |
| | 6. Balkan Invesment Bank a.d. Banja Luka | 10 | 7 | 10 | 4 |
| | 7. Pavlović International Bank a.d. Slobomir | 13 | 16 | 36 | 3 |
| | 8. Нова банка а.д. Бијељина | 11 | 55 | 513 | 34 |
| | 9. Комерцијална банка а.д. Бања Лука | 6 | 4 | 11 | 3 |
| | Укупно: | 119 | 240 | 1677 | 155 |
| | | | | | |
| II | Организациони дијелови из Федерације БиХ | | | | |
| | 1. ProCredit Bank d.d. Sarajevo | 2 | 8 | 1 | 6 |
| | 2. Raiffeisen bank d.d. Sarajevo | 7 | 9 | 400 | 15 |
| | 3. Volksbank BiH Sarajevo | 2 | - | 13 | 2 |
| | 4. LT Gospodarska banka d.d. BH | 1 | - | - | - |
| | 5. HVB bank BiH d.d. Sarajevo | 2 | - | 9 | 2 |
| | 6. UPI Banka d.d. Sarajevo | 1 | 1 | 1 | 1 |
| | 7. Uni Credit Zagrebačka banka d.d. Mostar | 4 | - | 310 | 14 |
| | Укупно: | 19 | 18 | 734 | 40 |
| | Укупно I+II: | 138 | 258 | 2411 | 195 |

Укупан број организационих дијелова банака је 396, од чега се на филијале односи 138, а на остале организационе дијелове 258. На подручју Републике Српске послује 126 филијала и 256 осталих организационих дијелова банака, а 12 филијала и 8 осталих организационих дијелова банака послују на подручју Федерације БиХ, те један организациони дио у иностранству.

Организационе дијелове и филијале на подручју Федерације БиХ има шест банака (укупно 20) и то: Zepster banka a.d. Banja Luka два, Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука шест, Нова банка а.д. Бијељина девет, Balkan Investment Bank a.d. Banja Luka један, Комерцијална банка а.д. Бања Лука један и Бобар банка а.д. Бијељина један.

Balkan Investment Bank a.d. Banja Luka има представништво у Литванији.

Најширу мрежу филијала и осталих организационих дијелова имају Нова Бањалучка банка, укупно 75, Нова банка Бијељина, укупно 66 и NLB Razvojna banka, укупно 63. На ове три банке се односи 57% 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 155 банкомата. Највећи број банкомата има Нова бањалучка банка а.д. Бања Лука.

Поред тога, осам банака Републике Српске су инсталирале укупно 1.677 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 37 организационих дијелова на подручју Републике Српске, 40 инсталираних банкомата, те 734 POS уређаја.

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. Даном 15.12.2006. године Високи представник доноси Одлуку којом се окончава именовање ликвидационог управника и којом се пребацује надлежност за поступак ликвидације на Агенцију за банкарство Републике Српске. Агенција за банкарство даном 16.12.2006. године именувала је ликвидационог управника. Поступак ликвидације банке је у току.

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

Све банке из Републике Српске посједују сертификате о чланству у Програму осигурања депозита који су издати од Агенције за осигурање депозита БиХ.

2.1. Структура власништва

Власничку структуру капитала банака Републике Српске чини већински приватни капитал са великим учешћем страног приватног капитала.

У првом кварталу 2007. године власничка структура капитала се није мијењала.

Са 31.03.2007. године акционарски капитал износи 320.483 хиљаде КМ, од чега се на приватни капитал односи 317.142 хиљаде КМ или 99%, државни 2.574 хиљаде КМ или 1% и задружни 767 хиљаде КМ.

Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

| Ред. број | Банка | Приватни капитал | | Државни капитал | | Задружни капитал | |
|-----------|----------------------------------|------------------|-----------|-----------------|----------|------------------|----------|
| | | Износ | % | Износ | % | Износ | % |
| | Већински приватни капитал | | | | | | |
| 1. | Нова Бањалучка банка а.д. | 48.512 | 98 | 959 | 2 | 32 | 0 |
| 2. | Нуро Alpe Adria Bank а.д. | 100.820 | 100 | 0 | 0 | 17 | 0 |
| 3. | Бобар банка а.д. | 16.748 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. | NLB Razvojna banka а.д. | 40.388 | 96 | 1.615 | 4 | 0 | 0 |
| 5. | Zepster komerc banka а.д. | 18.967 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. | Balkan Investment Bank а.д. | 18.000 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. | Pavlović International Bank а.д. | 15.547 | 98 | 0 | 0 | 255 | 2 |
| 8. | Нова банка а.д. | 38.160 | 99 | 0 | 0 | 463 | 1 |
| 9. | Комерцијална банка а.д. | 20.000 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II | УКУПНО: | 317.142 | 99 | 2.574 | 1 | 767 | 0 |

Важна детерминанта тржишног положаја 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:

| Банке | 31.12.2006 | | | | 31.03.2007 | | | |
|---|-------------------------|---------------------------|---------------------|-------------|-------------------------|---------------------------|---------------------|-------------|
| | 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 | 2,2 | 4,5 | 2,0 | 1 | 2,4 | 4,4 | 2,2 | 1 |
| 2. са већинским страним приватним капиталом | 97,8 | 95,5 | 98,0 | 8 | 97,6 | 95,6 | 97,8 | 8 |

(у %)

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 једној малој банци која нема већи утицај на банкарски сектор у цјелини.

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

| ИЗНОС АКТИВЕ | 31.12.2006 | | | 31.03.2007 | | |
|----------------|------------------|------------|-------------|------------------|------------|-------------|
| | Износ | Учешће % | Број банака | Износ | Учешће % | Број банака |
| Преко 500 | 1.796.934 | 55 | 2 | 1.899.057 | 56 | 2 |
| 300 до 500 | 846.730 | 26 | 2 | 859.920 | 25 | 2 |
| 150 до 300 | 252.799 | 8 | 1 | 276.125 | 8 | 1 |
| Испод 150 | 371.877 | 11 | 4 | 363.839 | 11 | 4 |
| УКУПНО: | 3.268.340 | 100 | 9 | 3.398.941 | 100 | 9 |

(у 000 КМ)

Двије највеће банке имају веома јак утицај на банкарско тржиште и у односу на 31.12.2006. године повећале су учешће са 55% на 56% у укупној бруто активи.

Са 31.03.2007. године активу мању од 300 милиона КМ има пет банака. Ова група банака учествује у укупној активи са 19% и теже прати велике банке, посебно са аспекта дугорочних извора средстава и могућности повећања обима пословања.

2.2. Кадрови

Квалификациона структура запослених

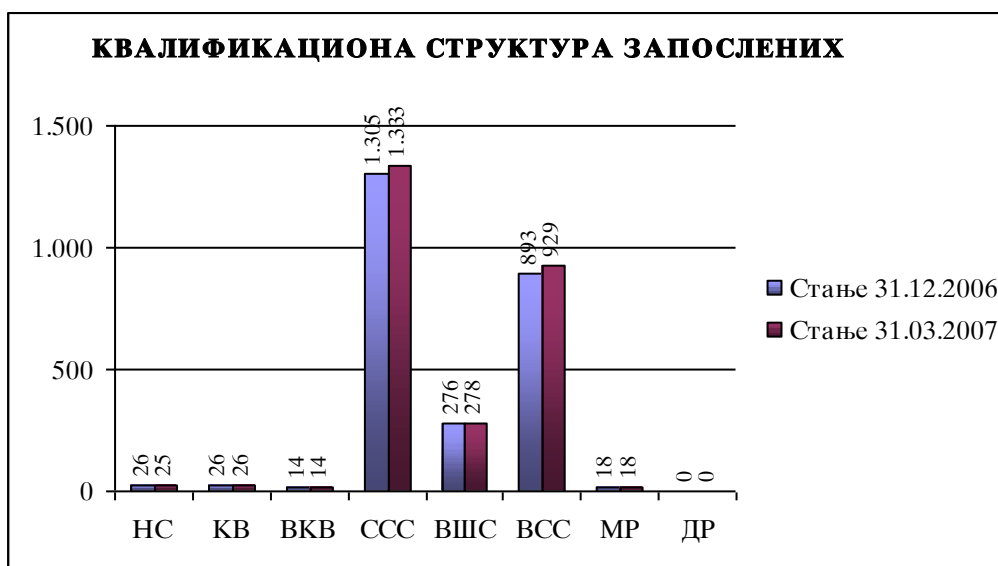
| Редни број | Квалификација | Стање 31.12.2006 | Учешће | Стање 31.03.2007 | Учешће | ИНДЕКС 2007/2006 |
|------------|---------------|------------------|------------|------------------|------------|------------------|
| 1. | НС | 26 | 1 | 25 | 1 | 96 |
| 2. | КВ | 26 | 1 | 26 | 1 | 100 |
| 3. | ВКВ | 14 | 0 | 14 | 0 | 100 |
| 4. | ССС | 1.305 | 51 | 1.333 | 51 | 102 |
| 5. | ВШС | 276 | 11 | 278 | 11 | 101 |
| 6. | ВСС | 893 | 35 | 929 | 35 | 104 |
| 7. | МР | 18 | 1 | 18 | 1 | 100 |
| 8. | ДР | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | УКУПНО | 2.558 | 100 | 2.623 | 100 | 103 |

У банкарском сектору Републике Српске са 31.03.2007. године запослено је 2.623 радника и то је повећање за 3% или за 65 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 првом тромјесечју 2007. године повећао за 33 радника или 4%.

Од осталих стручних спрема забиљежен је пораст у односу на крај године ССС за 28 радника, ВШС за 2 радника, док је код НС дошло до смањења за једног радника.

Све ове промјене нису довеле до промјене учешћа стручних спрема у укупном броју запослених.

У квалификационој структури запослених 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.).



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. (000 КМ) |
|------------|-----------------|-----------------|----------------------------|
| 31.12.2006 | 2.558 | 3.268.340 | 1.278 |
| 31.03.2007 | 2.623 | 3.398.941 | 1.296 |

Активa по запосленом биљежи раст од 1,4% у првом кварталу 2007. године и износи 1.296 хиљада КМ.

Међународни стандард active по запосленом (1 милион КМ) је остварило пет банака. Однос active по запосленом за појединачне банке се креће од 457 хиљада КМ до 2.835 хиљада КМ колико износи за највећу банку Републике Српске.

Пет банака са активом по запосленом преко 1 милион КМ имају укупну активу од 2.725 милиона КМ или 80% од укупне active банкарског сектора Републике Српске, а запошљавају 1.632 радника или 62% од укупно запослених.

Преостале четири банке са испод просјечног активом по запосленом имају активу у износу од 674 милиона КМ или 20% од укупне active и 991 радника или 38% од укупног броја запослених. 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

Позитиван тренд раста билансног нивоа банкарског сектора Републике Српске настављен је и у првом кварталу 2007. године.

Укупна актива банака са позицијом нето кредита, односно кредита умањених за резерве за кредитне губитке са 31.03.2007. године износи 3,32 милијарде КМ и за 4% је већа у односу на стање крајем претходне године.

Раст активе највеће банке банкарског сектора Републике Српске је 6%.

(у 000 КМ)

| ОПИС | 31.12.2006 | | 31.03.2007 | | ИНДЕКС |
|--|------------------|------------|------------------|------------|------------|
| | Стање | Учешће | Стање | Учешће | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6=4/2 |
| АКТИВА (ИМОВИНА): | | | | | |
| 1.Новчана средства | 971.555 | 30 | 978.909 | 30 | 101 |
| 2.Вриједносни папири за трговање | 8.448 | 0 | 11.339 | 0 | 134 |
| 3.Пласмани другим банкама | 22.333 | 1 | 23.952 | 1 | 107 |
| 4.Нето кредити | 1.957.198 | 61 | 2.069.633 | 62 | 106 |
| 5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.Пословни простор и остала фиксна актива | 157.234 | 5 | 157.145 | 5 | 100 |
| 7.Остала актива | 73.032 | 3 | 75.254 | 2 | 103 |
| 8.СВЕГА АКТИВА: | 3.189.800 | 100 | 3.316.232 | 100 | 104 |
| 9.Укупно ванбиланс (10+11+12) | 547.838 | | 826.164 | | 151 |
| 10. Активни ванбиланс | 305.816 | | 417.987 | | 137 |
| 11. Класификована актива-губитак Е | 165.989 | | 159.381 | | 96 |
| 12. Комисиони послови (агентски) | 76.033 | | 248.796 | | 327 |
| 13.УКУПНО АКТИВА (8+9) | 3.737.638 | | 4.142.396 | | 111 |
| ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ): | | | | | |
| 14.Депозити | 2.582.805 | 81 | 2.636.874 | 79 | 102 |
| 15.Узете позајмице | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16.Обавезе по узетим кредитима | 143.962 | 5 | 200.608 | 6 | 139 |
| 17.Субординирани дугови | 1.512 | 0 | 1.480 | 0 | 98 |
| 18.Остале обавезе | 58.826 | 1 | 63.023 | 2 | 107 |
| 19.Потребне резерве за пот.губ. | 17.870 | 1 | 21.224 | 1 | 119 |
| 20.Капитал | 384.825 | 12 | 393.023 | 12 | 102 |
| 21.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ) | 3.189.800 | 100 | 3.316.232 | 100 | 104 |
| 22.Укупно ванбиланс (22+23+24) | 547.838 | | 826.164 | | 151 |
| 23. Активни ванбиланс | 305.816 | | 417.987 | | 137 |
| 24. Класификована актива-губитак Е | 165.989 | | 159.381 | | 96 |
| 25. Комисиони послови (агентски) | 76.033 | | 248.796 | | 327 |
| 26.УКУПНА ПАСИВА (20+21) | 3.737.638 | | 4.142.396 | | 111 |

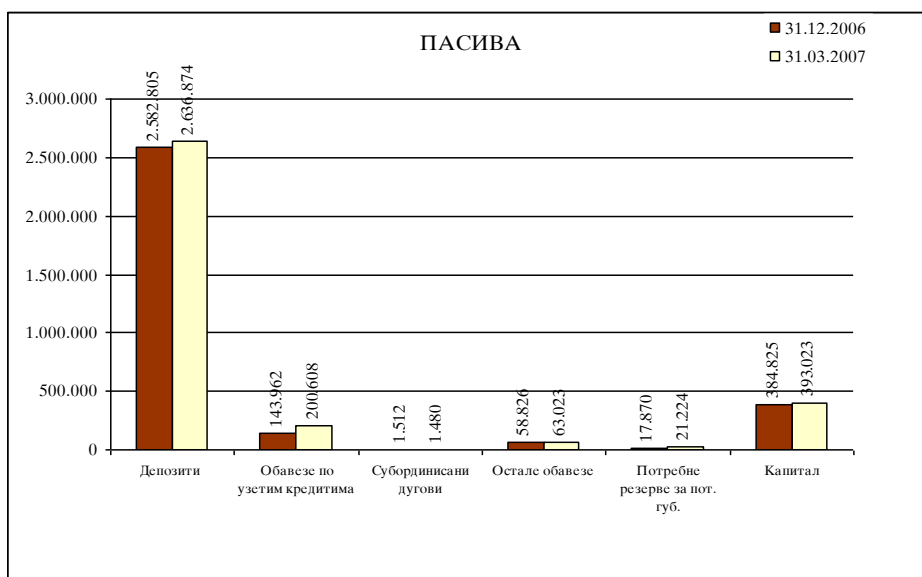
У структури активе банкарског сектора са 31.03.2007. године дошло је до мањих промјена. Нето кредити су повећали учешће са 61% крајем 2006. године на 62% са 31.03.2007. године и имају стопу раста од 6%. Најзначајнији раст биљеже вриједности папири за трговање са стопом раста од 34% према стању претходне године, али њихово учешће у структури биланса је веома мало. Учешће осталих билансних ставки је смањено са 9% на 8%.

У ванбилансној структури највећи раст са 31.03.2007. године имају комисиони послови са стопом од 227%. Раст у односу на крај 2006. године биљежи и активни ванбиланс од 37%, док класификована актива - губитак "Е" има пад од 4%.

3.1.1. Пасива

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

| ОПИС | 31.12.2006 | | 31.03.2007 | | ИНДЕКС 6=4/2 |
|---|------------------|------------|------------------|------------|-----------------|
| | Стање | Учешће | Стање | Учешће | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6=4/2 |
| ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ): | | 0 | | 0 | |
| 1.Депозити | 2.582.805 | 81 | 2.636.874 | 80 | 102 |
| 2.Узете позајмице | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.Обавезе по узетим кредитима | 143.962 | 5 | 200.608 | 6 | 139 |
| 4.Субординирани дугови | 1.512 | 0 | 1.480 | 0 | 98 |
| 5.Остале обавезе | 58.826 | 1 | 63.023 | 2 | 107 |
| 6.Посебне резерве за пот.губ. | 17.870 | 1 | 21.224 | 0 | 119 |
| 7.Капитал | 384.825 | 12 | 393.023 | 12 | 102 |
| 8.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ) | 3.189.800 | 100 | 3.316.232 | 100 | 104 |



Депозити чине основни извор средстава са учешћем од 80% у укупној пасиви и имају стопу раста од 2% у односу на 31.12.2006. године. Највећи раст у структури пасиве од 39% у односу на 2006. годину имају узети кредити. До раста је дошло због повећања кредита од страних банака који са 31.03.2007. године износе 117 милиона КМ и већи су за 72% у односу на крај прошле године. У структури узетих кредита 24% су домаћи извори (кредити Фонда становања), 59% кредити страних банака и 17% кредити страних фондова. Задужења у иностранству имају тренд раста.

Раст у односу на крај 2006. године имају остале обавезе (7%) и то већим дијелом због раста разграничене камате на депозите.

Посебне резерве за потенцијалне губитке износе 21,2 милиона, имају стопу раста 19%, а односе се на билансна потраживања, осим кредита, те на активни ванбиланс.

Стопа раста капитала је 2%, а учешће у укупној пасиви је исто.

3.1.1.1. Депозити

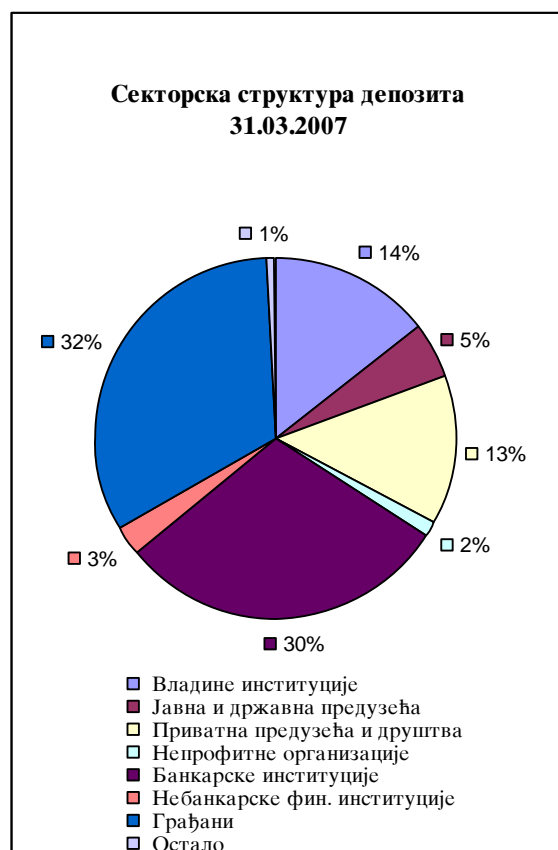
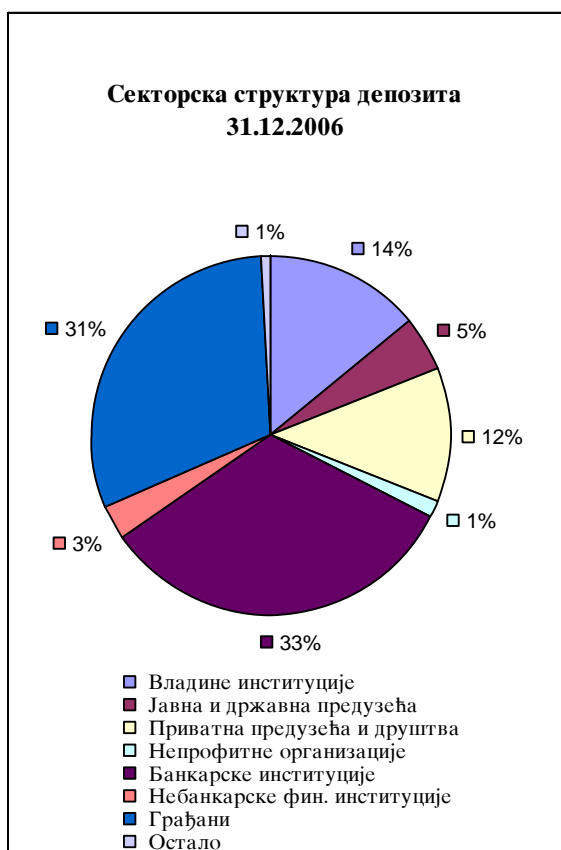
Секторска структура депозита

(у 000 КМ)

| ОПИС | 31.12.2006 | | 31.03.2007 | | Индекс |
|------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|------------|
| | Износ | Учешће | Износ | Учешће | |
| Владине институције | 362.714 | 14 | 380.090 | 14 | 105 |
| Јавна и државна предузећа | 129.511 | 5 | 132.658 | 5 | 102 |
| Приватна предузећа и друштва | 312.308 | 12 | 351.627 | 13 | 113 |
| Непрофитне организације | 36.680 | 1 | 39.694 | 2 | 108 |
| Банкарске институције | 841.609 | 33 | 779.466 | 30 | 93 |
| Небанкарске фин. институције | 80.803 | 3 | 72.000 | 3 | 89 |
| Грађани | 800.855 | 31 | 862.638 | 32 | 108 |
| Остало | 18.325 | 1 | 18.701 | 1 | 102 |
| УКУПНО | 2.582.805 | 100 | 2.636.874 | 100 | 102 |

У секторској структури депозита дошло је до промјена. Највеће учешће од 32% у укупним депозитима имају депозити становништва са стопом раста од 8% у односу на крај претходне године. Депозити банкарских институција имају пад од 7% у односу на 31.12.2006. године и смањили су учешће у укупним депозитима са 33% на 30%. Ниво ових депозита највећим дијелом зависи од стања депозита код једне банке који са 31.03.2007. године износе 619 милиона КМ или 61% укупних депозита те банке.

У првом кварталу 2007. године депозити владиних институција биљеже раст од 5%, а јавних и државних предузећа од 2%. Депозити приватних предузећа и друштava су порасли за 13% и повећали су учешће у укупним депозитима са 12% на 13%. Сви остали сектори учествују са 6% у структури депозита и износе 130 милиона КМ.



Структура депозита по валути

(у 000 КМ)

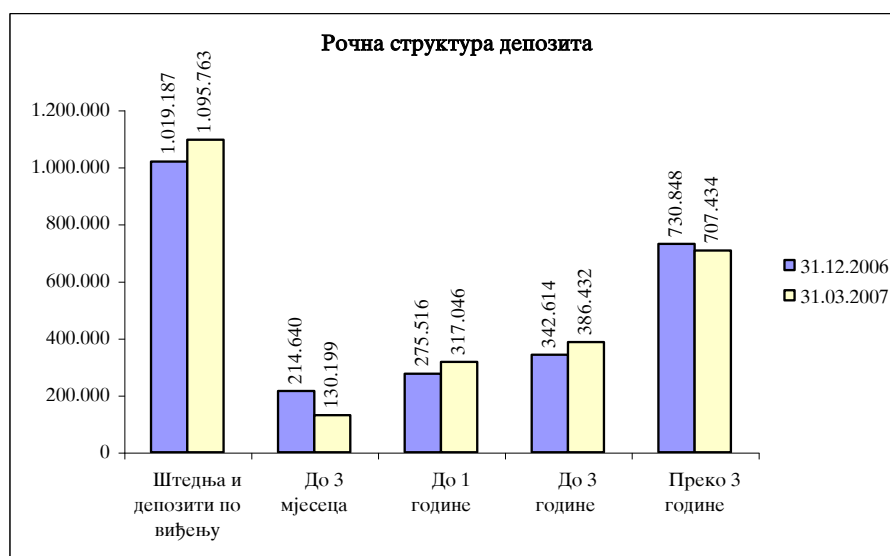
| ДЕПОЗИТИ | 31.12.2006 | | 31.03.2007 | | ИНДЕКС |
|-----------------------------|------------------|------------|------------------|------------|------------|
| | Износ | Учешће | Износ | Учешће | |
| Депозит у КМ | 1.218.836 | 47 | 1.294.055 | 49 | 106 |
| Депозит у иностраној валути | 1.363.969 | 53 | 1.342.819 | 51 | 98 |
| УКУПНО | 2.582.805 | 100 | 2.636.874 | 100 | 102 |

Валутна структура депозита је незнатно промијењена. Депозити у домаћој валути су порасли за 6% и повећали су учешће у укупним депозитима са 47% на 49%. На депозите у иностраној валути се односи 51% укупних депозита са доминантним учешћем валуте EUR-а и мањи су за 2% у односу на стање са 31.12.2006. године.

Рочна структура депозита

(у 000 КМ)

| ДЕПОЗИТИ | 31.12.2006 | | 31.03.2007 | | ИНДЕКС |
|------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|------------|
| | Износ | Учешће | Износ | Учешће | |
| Штедња и депозити по виђењу | 1.019.187 | 40 | 1.095.763 | 42 | 108 |
| До 3 мјесеца | 214.640 | 8 | 130.199 | 5 | 61 |
| До 1 године | 275.516 | 11 | 317.046 | 12 | 115 |
| 1. Укупно краткорочни | 1.509.343 | 59 | 1.543.008 | 59 | 102 |
| До 3 године | 342.614 | 13 | 386.432 | 14 | 113 |
| Преко 3 године | 730.848 | 28 | 707.434 | 27 | 97 |
| 2. Укупно дугорочни | 1.073.462 | 41 | 1.093.866 | 41 | 102 |
| УКУПНО (1+2) | 2.582.805 | 100 | 2.636.874 | 100 | 102 |



Рочна структура депозита са 31.03.2007. године се није промијенила у односу на стање претходне године.

Краткорочни депозити које чине депозити по виђењу и орочени депозити с роком орочења до једне године, учествују са 59% у укупним депозитима. Стопа раста код ових депозита је 2%.

Раст дугорочних депозита је такође 2% и задржали су учешће од 41% од укупних депозита у односу на стање крајем претходне године.

Штедња и кредити становништву

(у 000 КМ)

| Р/б | ОПИС | 31.12.2006 | 31.03.2007 | ИНДЕКС |
|-----------|--------------------------------|-------------|-------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=4/3 |
| 1. | Кредити грађана | 883.918 | 939.538 | 106 |
| 2. | Штедња грађана | 555.844 | 599.824 | 108 |
| 3. | Кредити/Штедња | 159% | 157% | |
| 4. | Текући рачуни грађана | 189.085 | 189.615 | 100 |
| 5. | Укупно депозити (2+4) | 744.929 | 789.439 | 106 |
| 6. | Кредити/Укупни депозити | 119% | 119% | |

Раст штедње грађана настављен је и у 2007. години, са стопом од 8% у односу на 31.12.2006. године. Орочена штедња износи 435 милиона КМ или 72% од укупне штедње и има стопу раста 9%, а штедња по виђењу 165 милиона КМ или 28% укупне штедње и има стопу раста од 5%. 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 433 милиона КМ или 72% је девизна штедња, а 167 милиона или 28% је штедња у КМ.

Однос кредита грађана и штедње је смањен, јер су кредити спориче расли од штедње. Кредити грађанима покривени су са 64% штедњом грађана, а ако узмемо и текуће рачуне грађана, тада је стопа покривености 84%.

Текући рачуни грађана су на истом нивоу у односу на 31.12.2006. године.

Депозити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ

(у 000 КМ)

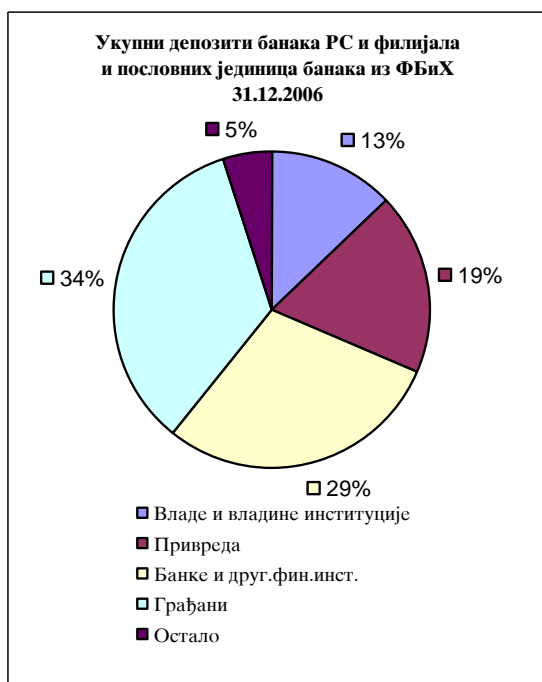
| Р/б | ОПИС | 31.12.2006 | Учешће | 31.03.2007 | Учешће | Индекс |
|-----------|-----------------------------|----------------|------------|----------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7=5/3 |
| 1. | Краткорочни депозити | | | | | |
| а. | Влада и владине институције | 3.202 | 1 | 14.319 | 5 | 447 |
| б. | Привреда | 90.254 | 30 | 52.795 | 17 | 58 |
| в. | Банке и друге фин. инст. | 582 | 0 | 6.417 | 2 | 1.103 |
| г. | Грађани | 115.077 | 38 | 119.607 | 38 | 104 |
| д. | Остало | 2.468 | 1 | 24.446 | 8 | 991 |
| | УКУПНО (1) | 211.583 | 70 | 217.584 | 70 | 103 |
| 2. | Дугорочни депозити | | | | | |
| а. | Влада и владине институције | 51 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| б. | Привреда | 10.382 | 3 | 2.278 | 1 | 22 |
| в. | Банке и друге фин. инст. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| г. | Грађани | 76.150 | 26 | 89.501 | 29 | 118 |
| д. | Остало | 2.457 | 1 | 85 | 0 | 3 |
| | УКУПНО (2) | 89.040 | 30 | 91.864 | 30 | 103 |
| | СВЕУКУПНО (1.+2.) | 300.623 | 100 | 309.448 | 100 | 103 |

Депозити које су са 31.03.2007. године прикупиле филијале и пословне јединице банака из Федерације БиХ на подручју Републике Српске износе 309 милиона КМ и већи су за 3% у односу на крај претходне године. По рочној структури 70% су краткорочни депозити, а 30% 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 следећој табели:

(у 000 КМ)

| ОПИС | 31.12.2006 | | | | | | 31.03.2007 | | | | | | 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 депозити | | | | | | | | | | | | | |
| а) Влада и владине инст. | 302.336 | 12 | 3.202 | 1 | 305.538 | 11 | 306.529 | 12 | 14.319 | 4 | 320.848 | 11 | 105 |
| б) Привреда | 403.430 | 16 | 90.254 | 30 | 493.684 | 17 | 444.417 | 17 | 52.795 | 17 | 497.212 | 17 | 101 |
| в) Банке и др. фин. инст. | 123.588 | 5 | 582 | 0 | 124.170 | 4 | 90.330 | 3 | 6.417 | 2 | 96.747 | 4 | 78 |
| г) Грађани | 566.676 | 22 | 115.077 | 38 | 681.753 | 23 | 600.961 | 23 | 119.607 | 39 | 720.568 | 23 | 106 |
| е) Остало | 113.313 | 4 | 2.468 | 1 | 115.781 | 4 | 100.771 | 4 | 24.446 | 8 | 125.217 | 4 | 108 |
| Укупно кратк. депозити | 1.509.343 | 59 | 211.583 | 70 | 1.720.926 | 59 | 1.543.008 | 59 | 217.584 | 70 | 1.760.592 | 59 | 102 |
| 2. Дугорочни депозити | | | | | | | | | | | | | |
| а) Влада и владине инст. | 60.378 | 2 | 51 | 0 | 60.429 | 2 | 73.561 | 2 | 0 | 0 | 73.561 | 2 | 122 |
| б) Привреда | 38.389 | 1 | 10.382 | 3 | 48.771 | 2 | 39.868 | 2 | 2.278 | 1 | 42.146 | 2 | 86 |
| в) Банке и др. фин. инст. | 718.021 | 28 | 0 | 0 | 718.021 | 25 | 689.136 | 26 | 0 | 0 | 689.136 | 24 | 96 |
| г) Грађани | 234.179 | 9 | 76.150 | 26 | 310.329 | 11 | 261.677 | 10 | 89.501 | 29 | 351.178 | 12 | 113 |
| е) Остало | 22.495 | 1 | 2.457 | 1 | 24.952 | 1 | 29.624 | 1 | 85 | 0 | 29.709 | 1 | 119 |
| Укупно дуг. депозити | 1.073.462 | 41 | 89.040 | 30 | 1.162.502 | 41 | 1.093.866 | 41 | 91.864 | 30 | 1.185.730 | 41 | 102 |
| СВЕУКУПНО (1.+2.) | 2.582.805 | 100 | 300.623 | 100 | 2.883.428 | 100 | 2.636.874 | 100 | 309.448 | 100 | 2.946.322 | 100 | 102 |



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.

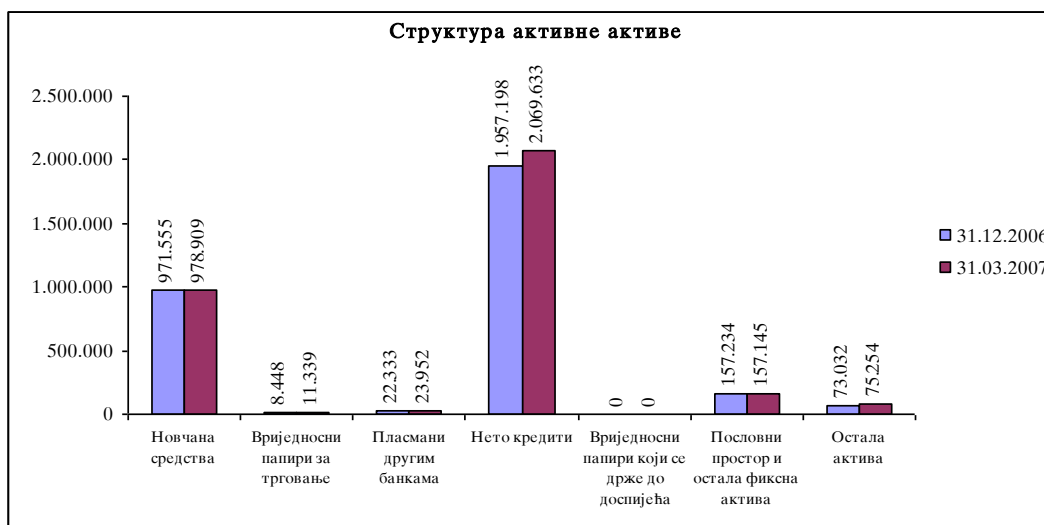
Депозити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ чине 10,5% укупно прикупљених депозита.

3.1.2. Актива

Структура активе

(у 000 КМ)

| ОПИС | 31.12.2006 | | 31.03.2007 | | ИНДЕКС |
|--|------------------|------------|------------------|------------|------------|
| | Стање | Учешће | Стање | Учешће | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6=4/2 |
| АКТИВА (ИМОВИНА): | | | | | |
| 1.Новчана средства | 971.555 | 30 | 978.909 | 30 | 101 |
| 2.Вриједносни папири за трговање | 8.448 | 0 | 11.339 | 0 | 134 |
| 3.Пласмани другим банкама | 22.333 | 1 | 23.952 | 1 | 107 |
| 4.Нето кредити | 1.957.198 | 61 | 2.069.633 | 62 | 106 |
| 5.Вриједносни папири који се држе до доспијења | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.Пословни простор и остала фиксна актива | 157.234 | 5 | 157.145 | 5 | 100 |
| 7.Остала актива | 73.032 | 3 | 75.254 | 2 | 103 |
| 8.СВЕГА АКТИВА: | 3.189.800 | 100 | 3.316.232 | 100 | 104 |



Раст активе који се биљежи из године у годину настављен је и у првом кварталу 2007. године. Укупна актива износи 3,32 милијарде КМ и има стопу раста од 4% у односу на крај претходне године.

Структура активе се није битније промијенила. Повећано је учешће нето кредита са 61% на 62%, а учешће осталих ставки активе је на истом или приближно истом нивоу.

Структура ванбилансне активе

(у 000 КМ)

| ОПИС | 31.12.2006 | | 31.03.2007 | | ИНДЕКС |
|---|----------------|--------|----------------|--------|------------|
| | Стање | Учешће | Стање | Учешће | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6=4/2 |
| 1. Активни ванбиланс | 305.816 | 100 | 417.987 | 100 | 137 |
| - Неопозиве обавезе за давање кредита | 135.726 | 45 | 187.958 | 45 | 138 |
| - Неопозиви док. акредитиви | 1.422 | 0 | 2.255 | 1 | 159 |
| - Остали акредитиви за плаћ. у ино. | 446 | 0 | 2.206 | 0 | 495 |
| - Издате гаранције | 166.810 | 55 | 224.718 | 54 | 135 |
| - Издате мјенице и дати авали | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Ностро фин.активн. -процес наплате | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Текући уговори за трансак. с девизама | 551 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Остале ставке ванбиланса | 861 | 0 | 850 | 0 | 99 |
| 2. Класификована актива-губитак Е | 165.989 | | 159.381 | | 96 |
| 3. Комисиони послови | 76.033 | | 248.796 | | 327 |
| 4. УКУПНО | 547.838 | | 826.164 | | 151 |

Укупна ванбилансна актива порасла је 51% у односу на крај претходне године.

У структури ванбилансне активе на активни ванбиланс се односи 418 милиона КМ или 51%, на класификовану активу - губитак Е 159 милиона КМ или 19% и на комисионе кредите 249 милиона или 30% од укупног ванбиланса.

Активни ванбиланс или ванбилансна потраживања која носе ризик састоји се од издатих плативих и чинидбених гаранција које чине 54% и које су имале раст од 35%, неопозивих обавеза за давање кредита са учешћем од 45% и стопом раста од 38%. Остале ставке су 1% и немају значајнији утицај на структуру активног ванбиланса.

Класификована актива - губитак Е је смањена у првом кварталу 2007. године за 4% због продаје и искњижавања 7,4 милиона КМ код једне банке. Већи дио класификоване активе - губитак "Е" је утужен тако да на процес наплате значајан утицај има и трајање судских поступака.

Комисиони послови су 249 милиона КМ и биљеже раст од 227% у односу на крај прошле године и обавља их седам банака. Нагли раст комисионих послова већим дијелом је настао због тога што је једна банка почела са обављањем "кастоди послова" који износе 122 милиона КМ и углавном се обављају за страна правна лица.

Поред тога, забиљежен је раст комисионих послова код једне банке у износу од 53 милиона због обављања послова у име и за рачун матичне банке.

3.1.2.1. Новчана средства

Банкарски сектор Републике Српске константно има релативно висок ниво новчаних средстава од 30% укупне активе колико износи и са 31.03.2007. године.

Структура новчаних средстава

(у 000 КМ)

| ОПИС | 31.12.2006 | | 31.03.2007 | | Индекс |
|--|----------------|------------|----------------|------------|------------|
| | Укупно | Учешће | Укупно | Учешће | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6=4/2 |
| КМ | | | | | |
| Готов новац | 43.907 | 4 | 53.411 | 5 | 122 |
| Рачун резерви код ЦБ БиХ | 628.886 | 65 | 622.161 | 64 | 99 |
| Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х | 17.035 | 2 | 21.071 | 2 | 124 |
| Рачуни депозита код депоз. инст. иностр. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Новчана средства у процесу наплате | 0 | 0 | 27 | 0 | 0 |
| Неисплаћени дугови | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| УКУПНО: | 689.828 | 71 | 696.670 | 71 | 101 |
| ДЕВИЗЕ | | | | | 0 |
| Готов новац | 37.008 | 4 | 28.658 | 3 | 77 |
| Рачун резерви код ЦБ БиХ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х | 1.723 | 0 | 170 | 0 | 10 |
| Рачуни депозита код депоз. инст. иностр. | 242.379 | 25 | 253.154 | 26 | 104 |
| Новчана средства у процесу наплате | 617 | 0 | 257 | 0 | 42 |
| Неисплаћени дугови | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| УКУПНО: | 281.727 | 29 | 282.239 | 29 | 100 |
| СВЕУКУПНО: | 971.555 | 100 | 978.909 | 100 | 101 |

Са 31.03.2007. године укупна новчана средства износе 978.909 хиљада КМ и порасла су за 1% у односу на крај претходне године.

У првом кварталу 2007. године није дошло до промјене у валутној структури новчаних средстава, тако да је учешће новчаних средстава у домаћој валути и даље 71% са стопом раста од 1%. Средства у иностраној валути имају учешће од 29% и на истом су нивоу у односу на 31.12.2006. године.

У структури новчаних средстава у КМ највеће је учешће средстава на рачуну резерви код ЦБ БиХ која чине 64% укупних новчаних средстава и имају стопу пада од 1%.

Новчана средства у иностраној валути су 282 милиона КМ, од чега су средства на рачунима депозита код депозитних институција 253 милиона КМ, а односе се на девизне текуће рачуне 49 милиона КМ и 204 милиона КМ на краткорочно орочена средства (до 90 дана). Од укупних новчаних средстава 883 милиона КМ или 90% су каматоносни рачуни депозита и порасли су за 2% у односу на 31.12.2006. године, а 96 милиона КМ или 10% су некаматоносни рачуни на које банке немају приходе. Учешће некаматоносних рачуна у укупним новчанима средствима је смањено за 11% са 31.03.2007. године, што 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

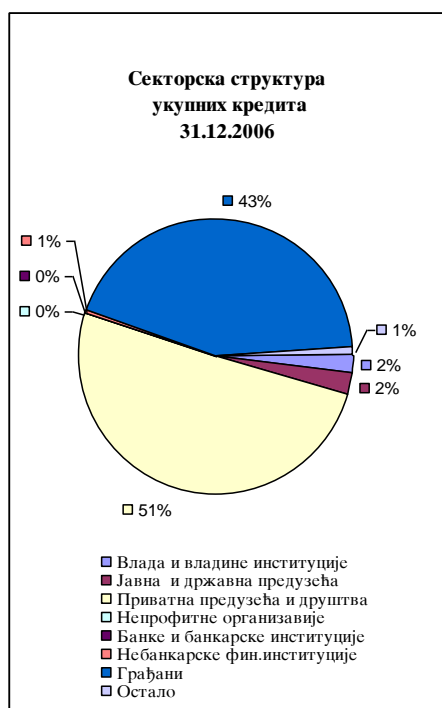
Кредитна функција је једна од основних функција пословања банака и стални раст укупних кредита је показатељ повећања обима пословања сваке банке и сектора у цјелини.

Укупни бруто кредити са 31.03.2007. године су 2.152 милиона КМ и порасли су за 6%.

Секторска структура укупних кредита

(у 000 КМ)

| Р/б | ОПИС | 31.12.2006 | Учешће | 31.03.2007 | Учешће | Индекс |
|-----|-------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7=5/3 |
| 1. | Влада и владине институције | 39.536 | 2 | 56.959 | 3 | 144 |
| 2. | Јавна и државна предузећа | 48.376 | 2 | 48.344 | 2 | 100 |
| 3. | Приватна предузећа и друштва | 1.029.467 | 51 | 1.073.150 | 49 | 104 |
| 4. | Непрофитне организације | 105 | 0 | 462 | 0 | 440 |
| 5. | Банке и банкарске институције | 668 | 0 | 644 | 0 | 96 |
| 6. | Небанкарске фин.институције | 14.851 | 1 | 14.664 | 1 | 99 |
| 7. | Грађани | 883.918 | 43 | 939.538 | 44 | 106 |
| 8. | Остало | 18.817 | 1 | 18.581 | 1 | 99 |
| 9. | УКУПНО | 2.035.738 | 100 | 2.152.342 | 100 | 106 |



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 49% и стопом раста од 4%, те кредита грађанима са учешћем од 44% и стопом раста од 6%.

Кредити Влади и владиним институцијама, који у структури укупних кредита чине 3%, имају стопу раста од 44% у односу на крај године, а односе се углавном на кредите пласиране општинама. На све остале кредите се односи 4% укупних кредита.

Нето кредити

(у 000КМ)

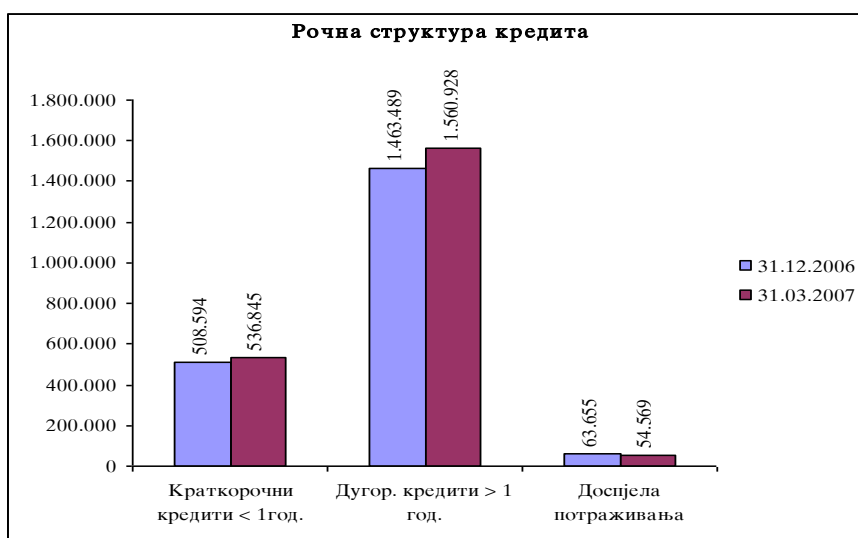
| Р/б | ОПИС | 31.12.2006 | 31.03.2007 | ИНДЕКС |
|-----------|--|------------------|------------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Кредити, потраж. по посл. лиз. и досп. пот | 2.035.738 | 2.152.342 | 106 |
| 2. | Резерве за пот. кред. губитке | 78.540 | 82.709 | 105 |
| 3. | Нето кредити (1.+2.) | 1.957.198 | 2.069.633 | 106 |

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 класификације и приближно исте стопе за издвајање резерви по категоријама кредитног ризика као и са 31.12.2006. године. И у овом извјештајном периоду је настављен тренд споријег раста резерви (стопа раста 5%) од кредита, тако да би у наредном периоду дио банака могао доћи у ситуацију да мора повећати резерве, што би имало негативан утицај на профитабилност пословања.

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 |
|-----------|-------------------------|-----------------------------|----------------|------------|-------------------------|------------------|------------|----------------------|---------------|-----------|------------------|------------------|------------|
| | | 31.12.2006 | 31.03.2007 | | 31.12.2006 | 31.03.2007 | | 31.12.2006 | 31.03.2007 | | 31.12.2006 | 31.03.2007 | |
| 1. | Влада и владине инстит. | 2.648 | 1.683 | 64 | 36.847 | 55.258 | 150 | 41 | 18 | 44 | 39.536 | 56.959 | 144 |
| 2. | Јавна и држ. предузећа | 11.875 | 10.896 | 92 | 34.975 | 36.076 | 103 | 1.526 | 1.372 | 90 | 48.376 | 48.344 | 100 |
| 3. | Прив.предуз. и друштва | 345.425 | 367.747 | 106 | 633.905 | 666.431 | 105 | 50.137 | 38.972 | 78 | 1.029.467 | 1.073.150 | 104 |
| 4. | Непрофит.организације | 70 | 7 | 10 | 35 | 335 | 957 | 0 | 120 | 0 | 105 | 462 | 440 |
| 5. | Банке и банк. инстит. | 0 | 0 | 0 | 404 | 390 | 97 | 264 | 254 | 96 | 668 | 644 | 96 |
| 6. | Небанкар.фин.институц. | 6.396 | 6.639 | 104 | 7.604 | 7.654 | 101 | 851 | 371 | 44 | 14.851 | 14.664 | 99 |
| 7. | Грађани | 135.332 | 141.082 | 104 | 737.875 | 785.121 | 106 | 10.711 | 13.335 | 124 | 883.918 | 939.538 | 106 |
| 8. | Остало | 6.848 | 8.791 | 128 | 11.844 | 9.663 | 82 | 125 | 127 | 102 | 18.817 | 18.581 | 99 |
| 9. | УКУПНО | 508.594 | 536.845 | 106 | 1.463.489 | 1.560.928 | 107 | 63.655 | 54.569 | 86 | 2.035.738 | 2.152.342 | 106 |



Према рочној структури са 31.03.2007. године на краткорочне кредите у које се укључују и доспјела потраживања се односи 27% од укупних кредита и имају стопу раста 3%, а на дугорочне кредите 73% са стопом раста од 7%.

У секторској структури краткорочних кредита је најзначајније учешће кредита приватним предузећима и друштвима (68%), док су код дугорочних кредита највеће ставке кредити грађанима са учешћем од 50% и кредити приватним предузећима и друштвима са 43%.

Доспјела потраживања су смањена за 14% у односу на 31.12.2006. године. У доспјела потраживања се укључују и потраживања по плаћеним гаранцијама која са 31.03.2007. године износе 364 хиљаде КМ, док су са 31.12.2006. године износила 994 хиљаде КМ.

Највеће учешће у структури доспјелих кредита од 71% се односи на кредите приватним предузећима и друштвима који су смањени за 22% у односу на крај претходне године, те на кредите грађанима са стопом раста од 24%.

Однос укупних доспјелих потраживања и укупних кредита је 2,5% и за 0,6% је мањи у односу на 31.12.2006. године, што је позитиван тренд.

Ако ставимо у однос доспјела потраживања по кредитима приватним предузећима и друштвима са укупним кредитима у овом сектору добијамо стопу од 3,6% која је 1,3% мања у односу на 31.12.2006. године. Однос доспјелих потраживања по кредитима грађана са укупним кредитима грађана даје стопу од 1,4% у односу на 31.12.2006. године када је стопа износила 1,2%.

Иако су кредити грађанима још увијек у категорији најсигурнијих пласмана за банке, ниво доспјелих потраживања сектора становништва није занемарив обзиром да се ради углавном о дугорочним кредитима.

Износ доспјелих потраживања, без обзира на смањење у првом кварталу, 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, узети дугорочни кредити и субординирани дуг, произилази да се 83% 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, а што би довело и до проблема са ликвидношћу.

Кредити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ

(у 000 КМ)

| Р/б | ОПИС | 31.12.2006 | Учешће | 31.03.2007 | Учешће | Индекс |
|-----------|-----------------------------|----------------|------------|----------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7=5/3 |
| 1. | Краткорочни кредити | | | | | |
| а. | Влада и владине институције | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| б. | Привреда | 25.207 | 5 | 31.115 | 6 | 123 |
| в. | Банке и друге фин. инст. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| г. | Грађани | 14.933 | 3 | 16.248 | 3 | 109 |
| д. | Остало | 1.325 | 0 | 1.308 | 0 | 99 |
| | УКУПНО (1) | 41.465 | 8 | 48.671 | 9 | 117 |
| 2. | Дугорочни кредити | | | | | |
| а. | Влада и владине институције | 2.300 | 1 | 2.277 | 0 | 99 |
| б. | Привреда | 62.076 | 13 | 65.480 | 12 | 105 |
| в. | Банке и друге фин. инст. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| г. | Грађани | 381.810 | 76 | 403.133 | 76 | 106 |
| д. | Остало | 12.433 | 2 | 12.813 | 2 | 103 |
| | УКУПНО (2) | 458.619 | 92 | 483.703 | 91 | 105 |
| | СВЕУКУПНО (1.+2.) | 500.084 | 100 | 532.374 | 100 | 106 |

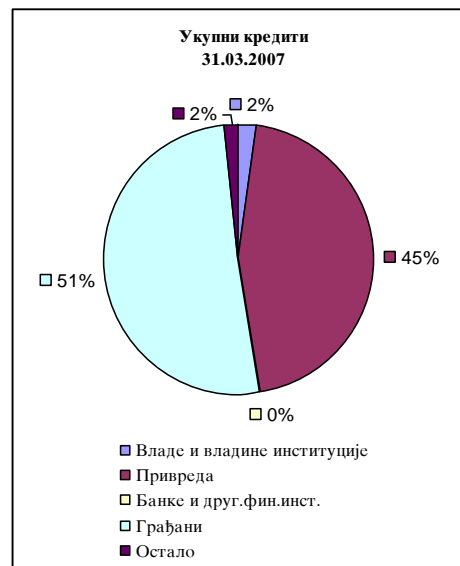
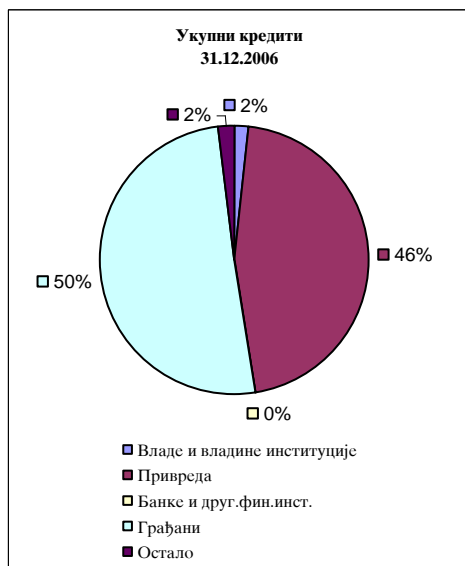
Кредитна активност филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ усмјерена је на дугорочно кредитирање, посебно грађана на које се односи 76% од укупних кредита, односно 83% од укупних дугорочних кредита.

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

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

(у 000 КМ)

| ОПИС | 31.12.2006 | | | | | | 31.03.2007 | | | | | | 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 | | | | | | | | | | | | | |
| а) Влада и владине инст. | 2.689 | 0 | 0 | 0 | 2.689 | 0 | 1.701 | 0 | 0 | 0 | 1.701 | 0 | 63 |
| б) Привреда | 408.963 | 20 | 25.207 | 5 | 434.170 | 17 | 418.987 | 19 | 31.115 | 6 | 450.102 | 17 | 104 |
| в) Банке и др.фин. инст. | 264 | 0 | 0 | 0 | 264 | 0 | 254 | 0 | 0 | 0 | 254 | 0 | 96 |
| г) Грађани | 146.043 | 7 | 14.933 | 3 | 160.976 | 6 | 154.417 | 7 | 16.248 | 3 | 170.665 | 6 | 106 |
| е) Остало | 14.290 | 1 | 1.325 | 0 | 15.615 | 1 | 16.055 | 1 | 1.308 | 0 | 17.363 | 1 | 111 |
| Укупно кратк. кредити | 572.249 | 28 | 41.465 | 8 | 613.714 | 24 | 591.414 | 27 | 48.671 | 9 | 640.085 | 24 | 104 |
| 2. Дугорочни кредити | | | | | | | | | | | | | |
| а) Влада и владине инст. | 36.847 | 2 | 2.300 | 0 | 39.147 | 2 | 55.258 | 3 | 2.277 | 0 | 57.535 | 2 | 147 |
| б) Привреда | 668.880 | 33 | 62.076 | 12 | 730.956 | 29 | 702.507 | 33 | 65.480 | 13 | 767.987 | 29 | 105 |
| в) Банке и др.фин. инст. | 404 | 0 | 0 | 0 | 404 | 0 | 390 | 0 | 0 | 0 | 390 | 0 | 97 |
| г) Грађани | 737.875 | 36 | 381.810 | 76 | 1.119.685 | 44 | 785.121 | 36 | 403.133 | 76 | 1.188.254 | 44 | 106 |
| е) Остало | 19.483 | 1 | 12.433 | 2 | 31.916 | 1 | 17.652 | 1 | 12.813 | 2 | 30.465 | 1 | 95 |
| Укупно дуг. кредити | 1.463.489 | 72 | 458.619 | 92 | 1.922.108 | 76 | 1.560.928 | 73 | 483.703 | 91 | 2.044.631 | 76 | 106 |
| СВЕУКУПНО (1.+2.) | 2.035.738 | 100 | 500.084 | 100 | 2.535.822 | 100 | 2.152.342 | 100 | 532.374 | 100 | 2.684.716 | 100 | 106 |

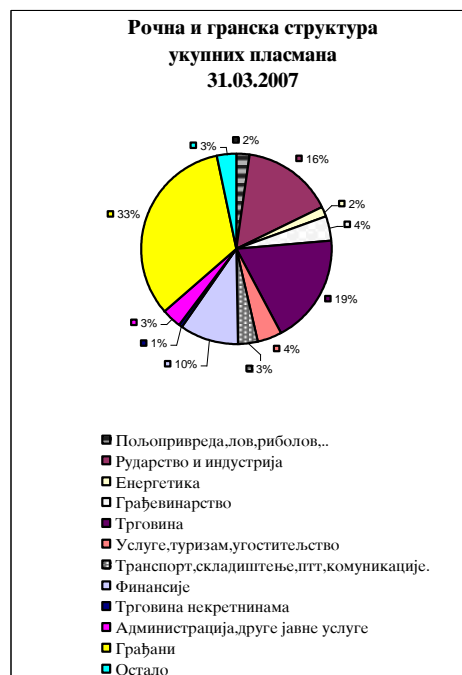


Из упоредног прегледа рочне и секторске структуре пласираних кредита банака Републике Српске и филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ произилази да су секторска и рочна структура кредита сличне, односно да су код једних и других најзаступљенији кредити пласирани приватним предузећима,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

Рочна и гранска структура укупних пласмана банака Републике Српске

(у 000 КМ)

| Р/б | АКТИВА ГРАНА | Краткорочни пласмани | | Индекс | Дугорочни пласмани | | Индекс | Гаранције и друга јемства | | Индекс | УКУПНО | | Индекс |
|-----|---------------------------------------|----------------------|----------------|------------|--------------------|------------------|------------|---------------------------|----------------|------------|------------------|------------------|------------|
| | | 31.12.06 | 31.03.07 | | 31.12.06 | 31.03.07 | | 31.12.06 | 31.03.07 | | 31.12.06 | 31.03.07 | |
| 1. | Пољоп.,лов,риболов | 26.514 | 28.087 | 106 | 25.047 | 26.010 | 104 | 4.251 | 6.610 | 155 | 55.812 | 60.707 | 109 |
| 2. | Рударство и индустрија | 96.217 | 99.943 | 104 | 292.190 | 302.479 | 104 | 39.479 | 47.716 | 121 | 427.886 | 450.138 | 105 |
| 3. | Енергетика | 10.180 | 10.976 | 108 | 20.803 | 23.399 | 112 | 10.962 | 12.939 | 118 | 41.945 | 47.314 | 113 |
| 4. | Грађевинарство | 31.643 | 32.115 | 101 | 60.107 | 56.843 | 95 | 19.427 | 25.853 | 133 | 111.177 | 114.811 | 103 |
| 5. | Трговина | 172.980 | 200.826 | 116 | 219.967 | 210.784 | 96 | 96.039 | 123.952 | 129 | 488.986 | 535.562 | 110 |
| 6. | Услуге,туризам,угост. | 26.974 | 23.793 | 88 | 30.293 | 42.074 | 139 | 18.966 | 51.846 | 273 | 76.233 | 117.713 | 154 |
| 7. | Транспорт,складиш., птт,комуникације. | 9.966 | 11.444 | 115 | 17.084 | 34.125 | 200 | 40.843 | 49.348 | 121 | 67.893 | 94.917 | 140 |
| 8. | Финансије | 223.982 | 259.825 | 116 | 17.956 | 17.423 | 97 | 6.628 | 5.531 | 83 | 248.566 | 282.779 | 114 |
| 9. | Трговина некретн. | 10.131 | 7.579 | 75 | 5.398 | 6.078 | 113 | 7.434 | 7.145 | 96 | 22.963 | 20.802 | 91 |
| 10. | Админ.ија,др.јав.услуге | 13.743 | 12.503 | 91 | 46.296 | 64.908 | 140 | 11.739 | 16.326 | 139 | 71.778 | 93.737 | 131 |
| 11. | Грађани | 146.043 | 154.417 | 106 | 737.875 | 785.121 | 106 | 0 | 0 | 0 | 883.918 | 939.538 | 106 |
| 12. | Остало | 12.415 | 15.098 | 122 | 35.164 | 12.929 | 37 | 50.048 | 70.721 | 141 | 97.627 | 98.748 | 101 |
| | УКУПНО | 780.788 | 856.606 | 110 | 1.508.180 | 1.582.173 | 105 | 305.816 | 417.987 | 137 | 2.594.784 | 2.856.766 | 110 |



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

Према гранској структури највећи износ краткорочних пласмана је у финансијама због значајног износа орочених слободних новчаних средстава код страних и домаћих 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 грађанима од 33%, трговине 19%, рударства и индустрије 16%, финансија 10%, а на све остале гране се односи укупно 22%.

У сљедећој 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 | 31.12.2006 | | | | | | 31.03.2007 | | | | | | 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 становништу | | | | | | | | | | | | | |
| а. - за општу потрошњу | 121.391 | 14 | 12.807 | 3 | 134.198 | 11 | 90.629 | 10 | 13.705 | 3 | 104.334 | 8 | 78 |
| б. - за стамбене потребе | 14.231 | 2 | 0 | 0 | 14.231 | 1 | 36.961 | 4 | 0 | 0 | 36.961 | 3 | 260 |
| в. - за обављање дјелатности | 10.421 | 1 | 2.126 | 1 | 12.547 | 1 | 26.827 | 2 | 2.543 | 1 | 29.370 | 2 | 234 |
| Укупно (1) | 146.043 | 17 | 14.933 | 4 | 160.976 | 13 | 154.417 | 16 | 16.248 | 4 | 170.665 | 13 | 106 |
| 2. Дугорочни кредити становништу | | | | | | | | | | | | | |
| а. - за општу потрошњу | 546.632 | 62 | 240.210 | 60 | 786.842 | 61 | 492.150 | 52 | 260.410 | 62 | 752.560 | 55 | 96 |
| б. - за стамбене потребе | 158.679 | 18 | 89.553 | 23 | 248.232 | 19 | 250.101 | 27 | 81.080 | 19 | 331.181 | 24 | 133 |
| в. - за обављање дјелатности | 32.564 | 3 | 52.047 | 13 | 84.611 | 7 | 42.870 | 5 | 61.643 | 15 | 104.513 | 8 | 124 |
| Укупно (2) | 737.875 | 83 | 381.810 | 96 | 1.119.685 | 87 | 785.121 | 84 | 403.133 | 96 | 1.188.254 | 87 | 106 |
| СВЕУКУПНО (1.+2.) | 883.918 | 100 | 396.743 | 100 | 1.280.661 | 100 | 939.538 | 100 | 419.381 | 100 | 1.358.919 | 100 | 106 |

Из напријед наведене табеле се види да је највећи износ кредита становништву Републике Српске пласиран за општу потрошњу и то углавном дугорочних кредита. Умјесто кредитирања опште потрошње требало би што више кредитне активности усмјерити на предузетнике, јер је овај сегмент још увијек релативно мало заступљен.

Укупан износ кредита становништву Републике Српске са 31.03.2007. године види се из сљедећег приказа:

| | | (у 000 КМ) |
|----|---|------------------|
| 1. | Банке РС | 939.538 |
| | минус: пословне јединице банака РС у ФБиХ | 31.226 |
| | Укупно 1: | 908.312 |
| 2. | Пословне јединице банака ФБиХ у РС | 419.381 |
| | УКУПНО (1+2): | 1.327.693 |

Укупна кредитна задуженост становника Републике Српске је 1.327.693 хиљада КМ, а број становника у Републици Српској, према статистичким подацима, је 1.484 хиљаде становника, што даје кредитну задуженост по становнику од 895 КМ са благим трендом раста.

Приказ укупних депозита и кредита Републике Српске

| | | (у 000 КМ) | | | | | |
|-----|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------|------------|
| Р/б | ОПИС | 31.12.2006 | | 31.03.2007 | | Индекс | |
| | | Депозити | Кредити | Депозити | Кредити | 7=5/3 | 8=6/4 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | |
| 1. | Банке РС | 2.582.805 | 2.035.738 | 2.636.874 | 2.152.342 | 102 | 106 |
| 2. | Пословне јединице ФБиХ | 300.623 | 500.084 | 309.448 | 532.374 | 103 | 106 |
| 3. | УКУПНО: | 2.883.428 | 2.535.822 | 2.946.322 | 2.684.716 | 102 | 106 |
| 4. | Минус: Пословне јед. банака РС у ФБиХ | 36.065 | 46.248 | 34.093 | 52.742 | 95 | 114 |
| 5. | УКУПНО: | 2.847.363 | 2.489.574 | 2.912.229 | 2.631.974 | 102 | 106 |

На простору Републике Српске са 31.03.2007. године прикупљено је укупно 2.912 милиона КМ депозита, што је за 2% више у односу на крај 2006. године и пласирано је укупно 2.632 милиона КМ кредита или 6% више него са 31.12.2006. 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 31.12.2006. године фиксна актива је на истом нивоу.

Двије банке још увијек имају прекорачење улагања у основна средства преко 50% у односу на основни капитал и у обавези су да се ускладе до 31.12.2007. године.

3.1.2.4. Остала актива

Остала актива у структури укупне активе има учешће од 2%. У структури остале активе највеће учешће имају обрачунате камате и накнаде. Остале ставке чине улагања у неконсолидована повезана предузећа и фондове, 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 | 31.12.2006 | 31.03.2007 | ИНДЕКС |
|---|----------------|----------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4=3/2 |
| 1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ | | | |
| 1.1 Акционарски капитал | 320.483 | 320.483 | 100 |
| 1.2. Емисиона ажиа | 4.810 | 4.810 | 100 |
| 1.3 Законске резерве | 13.749 | 13.839 | 101 |
| 1.4 Остале резерве | 15.606 | 15.606 | 100 |
| 1.5 Нераспоређена добит | 6.509 | 31.098 | 478 |
| 1а Укупно (1.1 до 1.5) | 361.157 | 385.836 | 107 |
| 1.6 Непокривени губици претходних година | 0 | 1.878 | 0 |
| 1.7 Губитак из текуће године | 1.878 | 1.859 | 99 |
| 1.8 Износ нематеријалне имовине | 18.749 | 20.538 | 110 |
| 1.б Укупно (1.6 до 1.8) | 20.627 | 24.275 | 118 |
| 1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (1а-1б) | 340.530 | 361.561 | 106 |
| 2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ | | | |
| 2.1 Износ општих резерви за А | 40.851 | 45.841 | 112 |
| 2.2 Текућа добит (ревидирана) | 24.539 | 0 | 0 |
| 2.3 Износ добити за - привремена обустава расподјеле | 0 | 0 | 0 |
| 2.4 Износ субординисаних дугова највише 50% износа ос. кап. | 1.512 | 1.480 | 98 |
| 2.5 Износ ставки-об. трајног карактера без обавезе за враћање | 0 | 0 | 0 |
| 2.ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА (2.1 до 2.5) | 66.902 | 47.321 | 71 |
| 3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ | | | |
| 3.1 Улози бан. у капит. других прав. лица преко 5% Осн.кап.бан. | 2.312 | 2.312 | 100 |
| 3.ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ | 2.312 | 2.312 | 100 |
| 4.ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ | 405.120 | 406.570 | 100 |

Након завршене екстерне ревизије за 6 банака (за 3 банке екстерна ревизија није завршена до састављања ове информације) са 31.03.2007. године извршена је корекција текуће ревидиране добити.

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

Са 31.03.2007. године укупан основни капитал банака износи 361.561 хиљада КМ и има стопу раста од 6% у односу на крај 2006. године.

На раст основног капитала утицало је повећање нераспоређене добити за 24,6 милиона КМ или 378%.

Допунски капитал је мањи за 29%. До смањења са 31.02.3007. године је дошло због укључивања текуће ревидиране добити из 2006. године у износу од 24,5 милиона КМ у основни капитал, те због редовног смањења субординисаног дуга за 2%. У структури допунског капитала учешће резерви за добру активу (категорија класификације "А") је 97% са стопом раста од 12%.

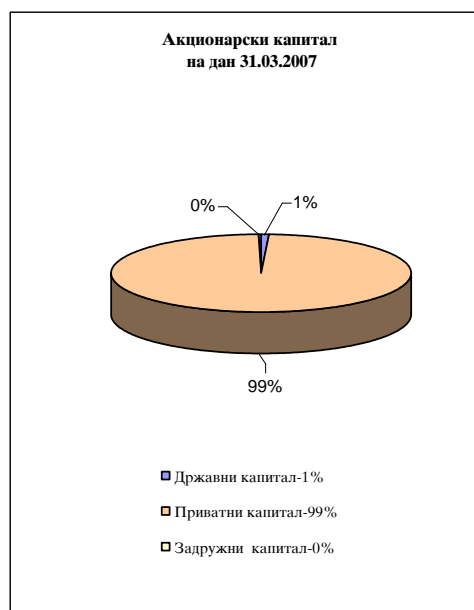
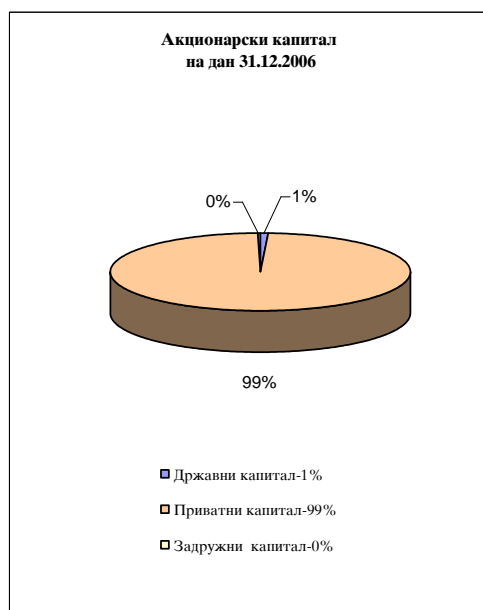
Са 31.03.2007. године једна банка има одбитну ставку капитала у износу од 2,3 милиона КМ.

Нето капитал којег чине основни и допунски капитал умањен за одбитне ставке капитала и који је обрачунска категорија за израчунавање адекватности капитала, износи 407 милиона КМ и на приближно истом је нивоу у односу на претходну годину.

Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

| АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ | 31.12.2006 | | 31.03.2007 | | ИНДЕКС |
|------------------------|----------------|------------|----------------|------------|------------|
| | Износ | Учешће | Износ | Учешће | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6=4/2 |
| 1. Државни капитал | 2.574 | 1 | 2.574 | 1 | 100 |
| 2. Приватни капитал | 317.261 | 99 | 317.142 | 99 | 100 |
| 2.1. Страни капитал | 276.779 | 87 | 270.772 | 85 | 98 |
| 2.2. Домаћи капитал | 40.482 | 13 | 46.370 | 15 | 115 |
| 3. Задружни капитал | 648 | 0 | 767 | 0 | 118 |
| УКУПНО (1+2+3): | 320.483 | 100 | 320.483 | 100 | 100 |



У власничкој структури акционарског капитала са 31.03.2007. године 99% је приватни капитал, а 1% државни капитал. У структури приватног капитала дошло је у првом кварталу до смањења учешћа страног капитала са 87% на 85% и повећања учешћа домаћег капитала са 13% на 15%, због прометовања акција на берзи.

Према власничкој структури и броју акција са правом гласа у осам банака су већински страни акционари који управљају са укупно 3.317,7 милиона КМ активе или 97,6% од укупне активе, а у једној банци су већински домаћи акционари и управљају са 81,2 милиона КМ активе или 2,4%.

Адекватност капитала

(у 000 КМ)

| 1 | 31.12.2005 | 31.12.2006 | 31.03.2007 | Индекс | |
|-----------------------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|
| | 2 | 3 | 4 | 5=4/2 | 6=4/3 |
| Нето капитал | 314.867 | 405.120 | 406.570 | 129 | 100 |
| Укупна ризична актива | 1.663.732 | 2.216.687 | 2.381.564 | 143 | 107 |
| Адекватност капитала | 19% | 18% | 17% | 89 | 94 |

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 има тренд смањења и са 31.03.2007. године је 17%, што значи да капитал спорије расте од активе.

Стопа адекватности капитала по појединачним банкама се креће од најниже 14,2% до највише 36,6%.

Преглед осталих релевантних односа капитала дајемо у сљедећој табели:

Коефицијенти капитала

| | | (у 000 КМ) | |
|------|-----------------------|------------|------------|
| ОПИС | | 31.12.2006 | 31.03.2007 |
| 1. | Нето капитал | 356.052 | 406.570 |
| | Укупна актива | 2.731.612 | 3.236.754 |
| | % | 13 | 13 |
| 2. | Акционарски капитал | 285.305 | 320.483 |
| | Укупна актива | 2.731.612 | 3.236.754 |
| | % | 10 | 10 |
| 3. | Основни капитал | 308.119 | 361.561 |
| | Укупна ризична актива | 2.004.809 | 2.381.564 |
| | % | 15 | 15 |
| 4. | Укупни капитал | 356.630 | 408.882 |
| | Укупна ризична актива | 2.004.809 | 2.381.564 |
| | % | 18 | 17 |
| 5. | Нето кредити | 1.692.685 | 2.006.058 |
| | Укупни капитал | 356.630 | 408.882 |
| | % | 475 | 491 |

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања

Сви коефицијенти који представљају однос капитала или дијелова капитала према укупној активи или укупној ризичној активи су на истом нивоу, осим коефицијента укупног капитала и укупне ризичне активе који је смањен, јер је ризична актива имала већу стопу раста од укупног капитала. Такође, однос нето кредита и укупног капитала биљежи значајнији раст у односу на 31.12.2006. године и упућује на бржи раст активе (кредита) од капитала.

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 | 31.12.2006 | 31.03.2007 | ИНДЕКС |
| 1. Краткорочни кредити | 508.594 | 536.846 | 106 |
| 2. Дугорочни кредити | 1.463.489 | 1.560.928 | 107 |
| 3. Остали пласмани | 246.088 | 221.850 | 90 |
| 4. Обрачуната камата | 9.333 | 10.459 | 112 |
| 5. Доспјела потраживања | 62.661 | 54.204 | 87 |
| 6. Потраживања по плаћеним гаранцијама | 994 | 364 | 37 |
| 7. Остала актива | 977.181 | 1.014.290 | 104 |
| 8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО: | 3.268.340 | 3.398.941 | 104 |
| 9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици | 83.818 | 88.071 | 105 |
| 10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез | 84.146 | 89.058 | 106 |
| 11. Разлика 10.-9. | 328 | 987 | 301 |
| 12а. Плативе гаранције | 102.406 | 120.833 | 118 |
| 12б. Чинидбене гаранције | 61.082 | 101.969 | 167 |
| 13. Непокривени акредитиви | 1.868 | 4.460 | 239 |
| 14. Неопозиве кредитне обавезе | 127.525 | 180.154 | 141 |
| 15. Остале потенцијалне обавезе | 12.935 | 10.571 | 82 |
| 16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО: | 305.816 | 417.987 | 137 |
| 17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици | 7.762 | 11.339 | 146 |
| 18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез | 7.818 | 11.385 | 146 |
| 19. Разлика 18.-17. | 56 | 46 | 82 |
| 20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА | 3.574.156 | 3.816.928 | 107 |
| 21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици | 91.580 | 99.410 | 109 |
| 22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез | 91.964 | 100.443 | 109 |
| 23. ВИШЕ формираних резерви | 384 | 1.033 | 269 |
| МАЊЕ формираних резерви | 0 | 0 | 0 |
| 24. АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве (клас. у "А") | 1.149.164 | 1.150.948 | 100 |
| 25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач резерве(20-24) | 2.424.992 | 2.665.980 | 110 |

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.

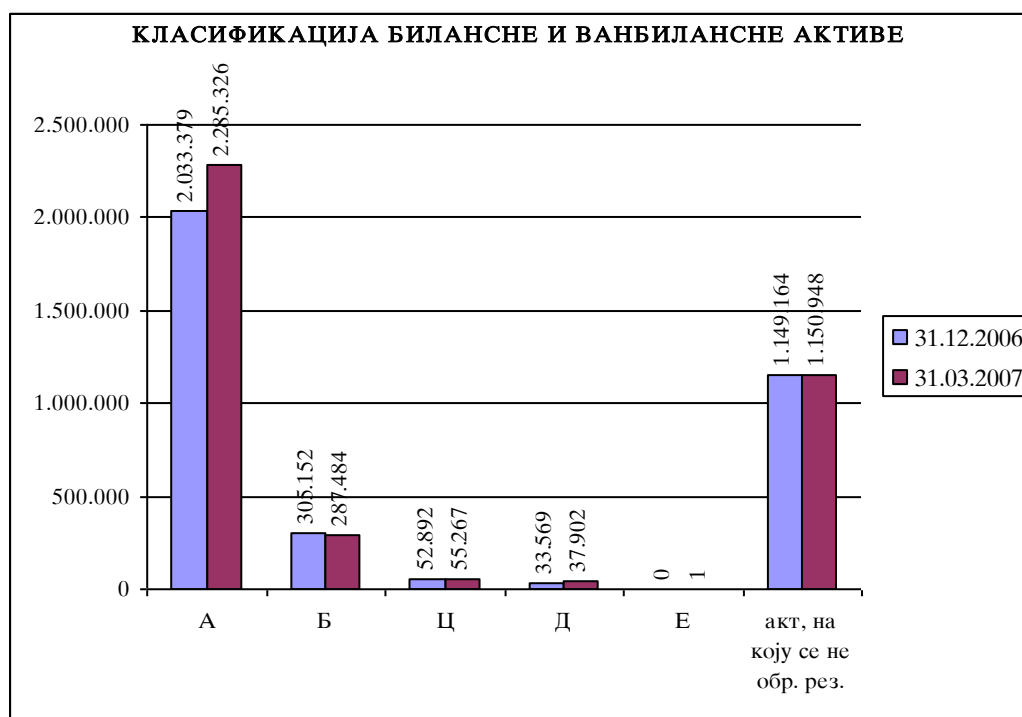
Са 31.03.2007. године класификована актива (билансна и ванбилансна) износи 3.816.928 хиљада КМ и за 7% је већа у односу на стање крајем 2006. године, а од тог износа 1.150.948 хиљаде КМ је неризична актива на коју се не издвајају резерве и која је на истом нивоу у односу на крај претходне године.

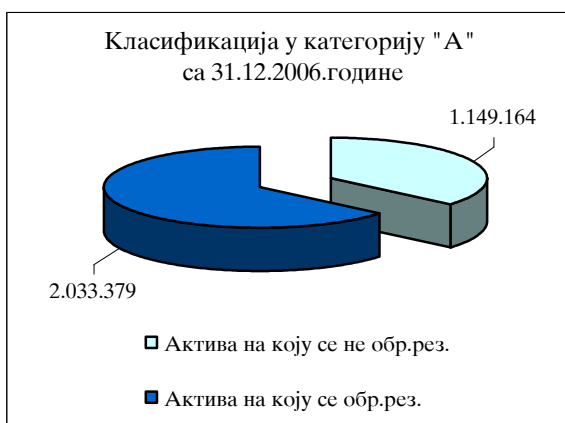
Билансна актива се повећала за 4%, а ванбилансна за 37%. У структури класификоване билансне активе највећа ставка су дугорочни кредити и чине 46%, а у структури ванбиланса највећа ставка су неопозиве кредитне обавезе на које се односи 43% од укупног класификованог ванбиланса.

Ако укупну билансну и ванбилансну активу са 31.03.2007. године сврстамо у категорије ризика, с тим да је у категорију "А" укључен и износ од 1.150.948 хиљаде КМ неризичне активе добијамо следеће стање класификоване активе:

(у 000 КМ)

| СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА | А | Б | Ц | Д | Е | УКУПНО |
|--|------------------|----------------|---------------|---------------|----------|------------------|
| 1. Краткорочни кредити | 472.982 | 56.089 | 5.723 | 2.052 | 0 | 536.846 |
| 2. Дугорочни кредити | 1.336.087 | 175.973 | 37.320 | 11.548 | 0 | 1.560.928 |
| 3. Остали пласмани | 215.616 | 5.657 | 0 | 577 | 0 | 221.850 |
| 4. Обрачуната камата | 7.065 | 3.394 | 0 | 0 | 0 | 10.459 |
| 5. Доспјела потраживања | 14.128 | 9.635 | 8.630 | 21.811 | 0 | 54.204 |
| 6. Потраживања по плаћеним гаранцијама | 60 | 246 | 0 | 58 | 0 | 364 |
| 7. Остала актива | 1.009.705 | 784 | 2.675 | 1.126 | 0 | 1.014.290 |
| 8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО: | 3.055.643 | 251.778 | 54.348 | 37.172 | 0 | 3.398.941 |
| 9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици | 38.263 | 19.214 | 12.387 | 18.207 | 0 | 88.071 |
| 10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез | 38.351 | 19.814 | 12.465 | 18.428 | 0 | 89.058 |
| 11. Разлика 10.-9. | 88 | 600 | 78 | 221 | 0 | 987 |
| 12а. Плативе гаранције | 107.201 | 13.349 | 283 | 0 | 0 | 120.833 |
| 12б. Чинидбене гаранције | 98.289 | 3.507 | 165 | 8 | 0 | 101.969 |
| 13. Непокривени акредитиви | 3.803 | 657 | 0 | 0 | 0 | 4.460 |
| 14. Неопозиве кредитне обавезе | 161.483 | 18.193 | 471 | 6 | 1 | 180.154 |
| 15. Остале потенцијалне обавезе | 9.855 | 0 | 0 | 716 | 0 | 10.571 |
| 16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО: | 380.631 | 35.706 | 919 | 730 | 1 | 417.987 |
| 17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици | 7.444 | 3.350 | 179 | 365 | 1 | 11.339 |
| 18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез | 7.490 | 3.350 | 179 | 365 | 1 | 11.385 |
| 19. Разлика 18.-17. | 46 | 0 | 0 | 0 | 0 | 46 |
| 20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА | 3.436.274 | 287.484 | 55.267 | 37.902 | 1 | 3.816.928 |
| 21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици | 45.707 | 22.564 | 12.566 | 18.572 | 1 | 99.410 |
| 22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез | 45.841 | 23.164 | 12.644 | 18.793 | 1 | 100.443 |
| 23. ВИШЕ формираних резерви | 134 | 600 | 78 | 221 | 0 | 1.033 |
| МАЊЕ формираних резерви | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24. АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве | 1.150.948 | | | | | 1.150.948 |
| 25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач. резерве | 2.285.326 | 287.484 | 55.267 | 37.902 | 1 | 2.665.980 |





Са 31.03.2007. године укупни износ активе (билансне и ванбилансне) који носи ризик у пословању и на који су банке дужне издвајати резерве је 2.665.980 хиљаде КМ и има стопу раста од 10% у односу на 31.12.2006. године.

Класификација активе по категоријама ризика

| Категорија класификације | (у 000 КМ) | | | | |
|--|------------------|------------|------------------|------------|------------|
| | 31.12.2006 | Учешће | 31.03.2007 | Учешће | ИНДЕКС |
| А | 2.033.379 | 84 | 2.285.326 | 86 | 112 |
| Б | 305.152 | 13 | 287.484 | 11 | 94 |
| Ц | 52.892 | 2 | 55.267 | 2 | 104 |
| Д | 33.569 | 1 | 37.902 | 1 | 113 |
| Е | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| УКУПНО АКТИВА на коју се обр. резерве | 2.424.992 | 100 | 2.665.980 | 100 | 110 |
| Активна на коју се не обрач. резерве (клас. у А) | 1.149.164 | | 1.150.948 | | 100 |
| Пот.ошп.рез.за пот.кред.губ.(А) | 40.668 | | 45.707 | | 112 |
| Већ форм.ошп.резерве (А) | 40.851 | | 45.841 | | 112 |
| Разлика за А: | 183 | | 134 | | 73 |
| Пот.посеб.рез.за пот.кред.губ.(Б-Е) | 50.912 | | 53.703 | | 105 |
| Већ форм.посебне резерве (Б-Е) | 51.113 | | 54.602 | | 107 |
| Разлика за (Б-Е): | 201 | | 899 | | 447 |

У структури класификоване активе, према степену ризичности, највеће је учешће категорије ризика "А" 86% (повећање са 84% на 86% у односу на 31.12.2006. 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" је смањила учешће у структури класификоване активе са 13% на 11% са 31.03.2007. 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 31.03.2007. године је 93.170 хиљада КМ и чини 3% активе на коју се обрачунавају резерве и има стопу раста од 8% 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 45.707 хиљада КМ, а формиране резерве су 45.841 хиљаду КМ, односно банке су издвојиле укупно 134 хиљаде КМ више од обрачунатих резерви.

Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика "Б"- "Е" износе 53.703 хиљаде КМ, а укупно формиране резерве износе 54.602 хиљада КМ, што говори да су банке формирале 899 хиљада 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 | 31.12.2006 | 31.03.2007 | ИНДЕКС |
| 1. | Укупна ризична актива (на коју се издвајају резерве) | 2.424.992 | 2.665.980 | 110 |
| | - актива класификована у "А" | 2.033.379 | 2.285.326 | 112 |
| | - актива класификована у "Б", "Ц", "Д", "Е" | 391.613 | 380.654 | 97 |
| 2. | Издвојене резерве | 91.964 | 100.443 | 109 |
| | - актива класификована у "А" | 40.851 | 45.841 | 112 |
| | - актива класификована у "Б", "Ц", "Д", "Е" | 51.113 | 54.602 | 107 |
| 3. | Однос укупних резерви/Укупно ризична актива | 3,8% | 3,8% | |
| 4. | Однос општих резерви/Актива класификована у "А" | 2,0% | 2,0% | |
| 5. | Однос посебних резерви/Актива класификована у "Б"- "Е" | 13,1% | 14,3% | |

Однос укупних резерви (општих и посебних) које износе 100 милиона КМ у односу на активу на коју се обрачунавају резерве (2.666 милиона КМ) је 3,8%, што је за 1,2% ниже од прописане 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 14,3%, што је за 0,7% ниже од горње границе за стопу класификације у категорију "Б".

Актива класификована у категорије "Б" до "Е" је смањена за 3%, а издвојене посебне резерве на ову групу класификације су порасле за 7%, што значи да су банке примијениле више стопе резерви у односу на крај претходне године.

Треба напоменути да су, поред резерви за потенцијалне губитке које су банке 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 13,8 милиона КМ и када би ове резерве додали резервама за кредитне и друге губитке добили би укупне резерве од 114.282 милиона КМ које би у односу на укупну ризичну активу давале стопу резерви од 4,3% уместо стопе резерви од 3,8%.

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 морају 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 | | 31.12.2006 | 31.03.2007 |
|------|-------------------------|------------|------------|
| 1. | Доспјели кредити/ | 68.212 | 58.383 |
| | Укупни кредити | 1.763.870 | 2.085.569 |
| | % | 4 | 3 |
| 2. | Доспјели кредити/ | 68.212 | 58.383 |
| | Рез. за потен. губитке | 71.185 | 79.511 |
| | % | 96 | 73 |
| 3. | Доспјели кредити/ | 68.212 | 58.383 |
| | Укупни капитал | 356.630 | 408.882 |
| | % | 19 | 14 |
| 4. | Класификована актива/ | 2.208.966 | 2.665.980 |
| | Укупни капитал | 356.630 | 408.882 |
| | % | 619 | 652 |
| 5. | Рез. за потен. губитке/ | 71.185 | 79.511 |
| | Укупни кредити | 1.763.870 | 2.085.569 |
| | % | 4 | 4 |
| 6. | Укупна ризична актива | 2.004.809 | 2.381.564 |
| | Укупна актива | 2.731.612 | 3.236.754 |
| | % | 73 | 74 |

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања.

Коефицијенти који представљају однос доспјелих кредита према укупним кредитима, резервама за потенцијалне губитке и укупном капиталу су са 31.03.2007. године смањени због смањења укупног износа доспјелих потраживања.

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 расте, што је резултат раста осталих ставки активе које 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 сљедећа 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 и гаранција датих акционарима са више од 5% гласачког права,
члановима Надзорног одбора, руководству и радницима банака

(у 000 КМ)

| ОПИС | 31.12.2006 | Учешће | 31.03.2007 | Учешће | Индекс |
|---|---------------|------------|---------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6=4/2 |
| Кредити дати: | | | | | |
| 1. Акционарима са више од 5% глас. права | 4.500 | 55 | 4.067 | 54 | 90 |
| 2. Акционарима са више од 5% ванб. потраж. | 114 | 1 | 115 | 1 | 101 |
| 3. Члановима Надзорног одбора | 309 | 4 | 246 | 3 | 80 |
| 4. Руководству | 3.311 | 40 | 3.144 | 42 | 95 |
| 5. Укупна потраживања од пов. лица (1 до 4) | 8.234 | 100 | 7.572 | 100 | 92 |
| 6. Радницима банке | 25.956 | | 28.907 | | 111 |
| 7. СВЕУКУПНО (5+6) | 34.190 | | 36.479 | | 107 |

Кредити дати повезаним лицима су смањени за 8% у односу на 31.12.2006. године и у оквиру су законских прописа.

Највеће учешће у структури потраживања од повезаних лица имају кредити дати акционарима банке са 54% и кредити руководству са 42%. Кредити руководству имају стопу пада од 5% у односу на 2006. годину, а кредити акционарима су мањи за 10%.

Кредити дати радницима су порасли за 11% у односу на претходну годину.

6. БИЛАНС УСПЈЕХА

Укупан приход банкарског сектора са 31.03.2007. године је 87 милиона КМ са стопом раста од 35%, док су укупни расходи расли по стопи 38% и износе 78 милиона КМ.

Структура биланса успјеха банкарског сектора је следећа:

(у 000 КМ)

| ОПИС | 31.03.2006 | | 31.03.2007 | | 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 | 36.733 | 57 | 49.654 | 57 | 135 |
| б) Оперативни приходи | 28.068 | 43 | 37.752 | 43 | 135 |
| 2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а+1.б) | 64.801 | 100 | 87.406 | 100 | 135 |
| 3. РАСХОДИ | | | | | |
| а) Расходи по каматама и слични расходи | 14.973 | 26 | 21.628 | 28 | 144 |
| б) Пословни и директни расходи | 12.939 | 23 | 21.558 | 28 | 167 |
| в) Оперативни расходи | 28.713 | 51 | 35.120 | 44 | 122 |
| 4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в) | 56.625 | 100 | 78.306 | 100 | 138 |
| УКУПНИ ПРИХОДИ- РАСХОДИ (2.-4.) | 8.176 | | 9.100 | | |
| ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА | 8.909 | | 10.959 | | 123 |
| ГУБИТАК | 733 | | 1.859 | | 254 |
| ПОРЕЗИ | 6 | | 36 | | 600 |
| НЕТО ДОБИТ | 8.170 | | 9.064 | | 111 |



Структуру прихода чине приходи од камата 57%, чији је раст 35% и оперативни приходи 43% са стопом раста такође од 35%. Приходи од камата имају исто учешће у укупним приходима у односу на исти период прошле године, као и оперативни приходи.

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 78 милиона КМ и повећали су се за 38%. Структура расхода је значајно промијењена у односу на исти период прошле године. Расходи по каматама су повећали учешће у укупним расходима са 26% крајем првог квартала 2006. године на 28% са 31.03.2007. године и имају стопу раста од 44%, 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 67% и у структури расхода су повећали учешће са 23% на 28% у односу на исти период прошле године.

Пораст је настао углавном због раста износа трошкова резерви за кредитне и друге губитке јер су у истом периоду (31.03.2006.-31.03.2007.) укупни кредити као најризичнији дио пословања банака порасли за 34%.

Оперативни расходи биљеже раст од 22%. У структури оперативних расхода су трошкови плата и доприноса са 43%, трошкови пословног простора са 35% и остали оперативни трошкови са 22%.

Остварена добит прије опорезивања је 10,9 милиона КМ и већа је за 23% у односу на исти период прошле године.

Нето добит је 9,1 милион КМ и већа је за 11% у односу на 31.03. 2006. године.

Са 31.03.2007. године исказани губитак је 1.839 хиљада КМ, а односи се на двије банке (већи дио губитка се односи на новоосновану банку).

Ниво остварене добити указује на побољшање профитабилности банкарског сектора Републике Српске.

Коефицијенти профитабилности

(у 000 КМ)

| ОПИС | | 31.03.2006 | 31.03.2007 |
|------|-------------------------------|--------------|--------------|
| 1. | Добит/ | 32.680 | 36.256 |
| | Просјечна нето актива | 2.384.691 | 3.236.754 |
| | % | 1,37 | 1,12 |
| 2. | Добит/ | 32.680 | 36.256 |
| | Просјечни укупни капитал* | 281.495 | 383.632 |
| | % | 11,61 | 9,45 |
| 3. | Добит/ | 32.680 | 36.256 |
| | Просјечни акционарски капитал | 248.695 | 320.483 |
| | % | 13,14 | 11,31 |
| 4. | Нето приход од камата/ | 87.040 | 112.104 |
| | Просјечна нето актива | 2.384.691 | 3.236.754 |
| | % | 4 | 3 |
| 5. | Приход од накнада/ | 71.132 | 80.876 |
| | Просјечна нето актива | 2.384.691 | 3.236.754 |
| | % | 3 | 2 |
| 6. | Укупни приход/ | 199.312 | 263.112 |
| | Просјечна нето актива | 2.384.691 | 3.236.754 |
| | % | 8 | 8 |
| 7. | Пословни и директ. расходи/ | 51.756 | 86.232 |
| | Просјечна нето актива | 2.384.691 | 3.236.754 |
| | % | 2 | 3 |
| 8. | Оперативни расходи/ | 114.852 | 140.480 |
| | Просјечна нето актива | 2.384.691 | 3.236.754 |
| | % | 5 | 4 |
| 9. | Некаматносни расходи/ | 166.608 | 226.712 |
| | Просјечна нето актива | 2.384.691 | 3.236.754 |
| | % | 7 | 7 |

*Билансни капитал умањен за текућу добит.

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања.

Коефицијент поврата на просјечну активу биљежи извјесни раст и изнад је нивоа уобичајеног просјека од 1%, што значи да је раст зарада пратио повећање обима пословања банака. Поврат на просјечни укупни капитал је пао у односу на исти период прошле године и испод просјека је за овај показатељ који обично износи изнад 10%. Однос нето прихода од камате, прихода од накнада и укупних прихода према просјечној активи је смањен, док је однос укупних прихода и просјечне активе на истом нивоу.

Однос пословних и директних расхода и просјечне активе је повећан у односу на прошлу годину.

Остали коефицијенти расхода мјерени у односу на просјечну активу имају пад или су на истом нивоу, 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 79% укупне пасиве, док је учешће узетих кредита 6%, а учешће субординирисаног дуга (као дугорочног квалитетног извора) је испод 0,5% и односи се само на једну банку.

Према рочној структури депозита 1.543 милиона КМ или 59% су краткорочни депозити, а 1.094 милиона КМ или 41% 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 чине 30% 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, све банке су испуњавале обавезу одржавања минималне обавезне резерве код Централне банке БиХ.

Преглед коефицијената ликвидности дајемо у сљедећој табели:

(у 000 КМ)

| ОПИС | | 31.12.2006 | 31.03.2007 |
|------|--|------------|------------|
| 1. | Краткорочна актива/ | 1.298.237 | 1.258.671 |
| | Краткорочна пасива | 1.340.372 | 1.548.917 |
| | % | 97 | 81 |
| 2. | Краткорочна актива/ | 1.298.237 | 1.258.671 |
| | Укупна актива | 2.731.612 | 3.236.754 |
| | % | 48 | 39 |
| 3. | Краткорочна пасива/ | 1.340.372 | 1.548.917 |
| | Укупна актива | 2.731.612 | 3.236.754 |
| | % | 49 | 48 |
| 4. | Нето краткорочна пасива/ | 42.135 | 290.246 |
| | Укупна актива | 2.731.612 | 3.236.754 |
| | % | 2 | 9 |
| 5. | Нето кредити/ | 1.692.685 | 2.006.058 |
| | Депозити | 2.215.825 | 2.606.805 |
| | % | 76 | 77 |
| 6. | Нето кредити и преузете фин. обавезе акредитиви/ | 1.695.375 | 2.008.289 |
| | Укупна актива | 2.731.612 | 3.236.754 |
| | % | 62 | 62 |

Напомена: коефицијенти су рађени на бази просјечног стања

Коефицијент краткорочне активе и пасиве показује нешто спорији раст краткорочних пласмана од краткорочних извора, што је утицало и на раст односа нето краткорочне пасиве и укупне активе за 7%.

Учешће краткорочне активе у укупној активи је смањено са 48% на 39%, док је учешће краткорочне пасиве смањено за 1%.

Однос нето кредита и депозита је повећан за 1% и на граници је задовољавајућег, из чега произлази да раст кредитног портфолија није у довољној мјери 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 31.03.2007. године укупна девизна актива банака Републике Српске је 445 милиона КМ или 13,4% укупне активе, а састоји се од новчаних средстава у износу од 283 милиона КМ, кредита у износу од 145 милиона КМ и осталих ставки у износу од 17 милиона КМ.

У укупну девизну изложеност активе мора се додати и износ кредита који су покривени девизном клаузулом и који са 31.03.2007. године износе 1.319 милиона КМ или 64% од укупних нето кредита банкарског сектора Републике Српске.

Укупна девизна пасива банака Републике Српске је 1.494 милиона КМ, од чега су депозити 1.342 милиона КМ, обавезе према узетим кредитима 134 милиона КМ, а све остале ставке су 18 милиона КМ.

У девизну пасиву додаје се и износ депозита који су покривени девизном клаузулом, а на које се односи 240 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 (86%) и пасиве (86%). Будући да је EUR-о паритетна валута за КМ, банке нису изложене девизном ризику по овој валути.

Са 31.03.2007. године на нивоу банкарског система укупна девизна позиција је дуга позиција.

Банке испуњавају прописане услове за индивидуалне девизне позиције по одређеним валутама и укупне позиције у односу на основни капитал, осим једне банке код које је за докапитализацију крајем године извршена девизна уплата у EUR-има.

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. Усљед 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.

Кредитни портфолио води се по неотплаћеним износима кредита, тако да је тешко пратити и правилно процјењивати ризик промјене каматних стопа.

Такође, морамо напоменути да се у Републици Српској и Босни и Херцеговини још увијек не примјењује ефективна каматна стопа, односно каматна стопа по којој се израчунава садашња вриједност будућих новчаних токова по кредиту (Агенција је објавила Одлуку о јединственом начину обрачуна и исказивања ефективне каматне стопе на кредите и депозите, чија примјена почиње 01.07.2007. године, али само за израчунавање и објављивање ефективне каматне стопе).

У постојећим монетарним условима у којима је паритет домаће валуте КМ везан фиксним курсом за EUR-о, девизни ризик је релативно низак, јер се од укупног износа нето девизне активе са 31.03.2007. године на активу у EUR-у односи 86%, а сличан је однос код девизних обавеза и ванбиланса.

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 пратити њихов утицај на банкарски сектор.

Коефицијенти осјетљивости банака на тржишне ризике

| ОПИС | | 31.12.2006 | 31.03.2007 |
|------|---|------------------------|------------------------|
| 1. | Приходи од камата/ Просјечна каматоносна актива | 164.168 2.647.535 | 198.616 3.150.869 |
| | % | 6,20 | 6,30 |
| 2. | Приходи од камата на кредите/ Просјечни кредити, пот. по посл. лизинга | 151.122 1.763.870 | 173.820 2.085.569 |
| | % | 8,57 | 8,33 |
| 3. | Просјечни дугорочни кредити/ Просјечна актива | 1.300.814 2.808.520 | 1.560.928 3.322.385 |
| | % | 46,32 | 46,98 |
| 4. | Просјечни девизни кредити и кредити покривени дев. клаузулом Просјечна актива | 1.173.912 2.808.520 | 1.464.630 3.322.385 |
| | % | 41,80 | 44,08 |
| 5. | Просјечна девизна актива Просјечна актива | 1.423.679 2.808.520 | 1.765.216 3.322.385 |
| | % | 50,69 | 53,13 |
| 6. | Просјечна девизна актива без EUR-а Просјечна актива | 117.046 2.808.520 | 248.224 3.322.385 |
| | % | 4,17 | 7,47 |
| 7. | Расходи по каматама Просјечна каматоносна пасива | 68.053 2.334.809 | 86.512 2.769.417 |
| | % | 2,91 | 3,12 |
| 8. | Расходи по каматама на депозите Просјечни депозити | 65.050 2.215.825 | 81.716 2.606.805 |
| | % | 2,94 | 3,13 |
| 9. | Просјечна девизна пасива Просјечне обавезе | 1.430.257 2.479.371 | 1.733.952 2.928.822 |
| | % | 57,69 | 59,20 |
| 10. | Просјечна девизна пасива без EUR-а Просјечне обавезе | 113.084 2.479.371 | 245.338 2.928.822 |
| | % | 4,56 | 8,38 |
| 11. | Просјечни краткорочни депозити Просјечна актива | 1.329.631 2.808.520 | 1.543.008 3.322.385 |
| | % | 47,34 | 46,44 |
| 12. | Просјечни краткорочни депозити Просјечни кредити, пот. по посл. лизинга | 1.329.631 1.763.870 | 1.543.008 2.085.569 |
| | % | 75,38 | 73,98 |

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 каматоносне активе са 31.03.2007. године је 6,30%.

Просјечна каматна стопа на кредите (која се израчуна стављањем у однос прихода од камата на кредите и укупних кредита) је 8,33% и мања је у односу на 31.12.2006. године.

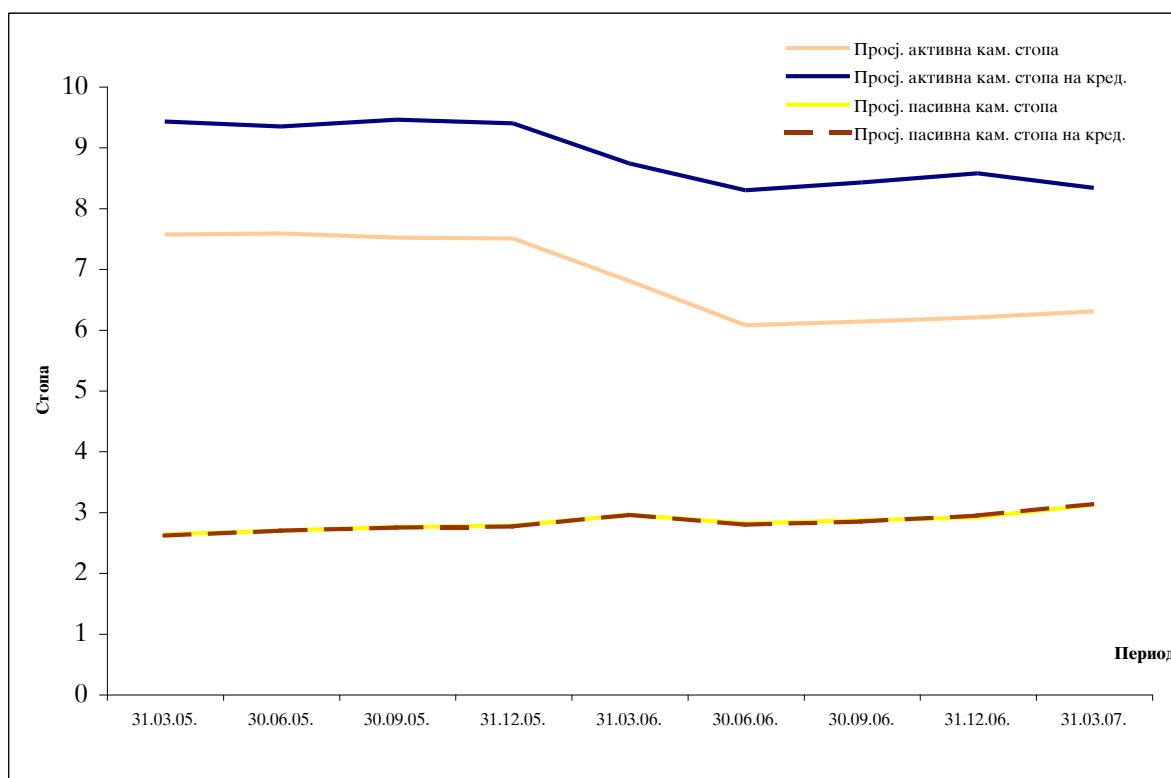
Однос просјечних дугорочних кредита и просјечне активе је 46,98% и биљежи раст у односу на 2006. годину, али ако узмемо у обзир чињеницу да највећи дио ових кредита има клаузулу о промјењивости каматних стопа и девизну клаузулу, тада не постоји значајнији ризик који би дјеловао на смањење прихода.

Просјечна девизна актива чини 53,13% укупне просјечне активе. Међутим, ако искључимо девизну активу у EUR-у тада је однос 7,47% од просјечне активе.

Просјечна пасивна каматна стопа са 31.03.2007. године, израчуната као однос расхода по каматама и просјечне каматноне пасиве је 3,12%, а просјечна камата на депозите је 3,13% и обе су у порасту у односу на крај 2006. године.

Просјечна девизна пасива чини 59,20% просјечних обавеза, а ако искључимо пасиву у EUR-у добијамо 8,38%, што значи да је основна страна валута банкарског сектора Републике Српске EUR-о и као паритетна валута за КМ не носи ризик промјене девизног курса.

У следећем графичком приказу дато је кретање просјечних активних и пасивних каматних стопа:



Ако ставимо у однос просјечну активну каматну стопу (однос прихода од камата и каматноне активе 6,30%) и просјечну пасивну каматну стопу (однос расхода по каматама и каматноне пасиве 3,12%), добијемо просјечну каматну маржу од 3,18%.

Из односа просјечне активне каматне стопе на кредите (однос прихода од камате на кредите и кредита 8,33%) и просјечне пасивне каматне стопе на депозите (однос расхода по каматама на депозите и укупних депозита 3,13%), произилази каматна маржа од 5,20%.

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

9. СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА

У складу са Одлуком о супервизији банака Агенција надзире и усклађеност банака са минималним стандардима спречавања прања новца и финансирања тероризма.

Законом о спречавању прања новца ("Службени гласник БиХ", број 29/04)-у даљем тексту: Закон, 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. Контролом је 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 на задовољавајућем нивоу.

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

Банке су такође формирале централне регистаре 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.

Извјештавање Агенције о прописаним трансакцијама је било на задовољавајућем нивоу, а банке су извјештавање обављале сходно Закону о банкама Републике Српске. У првом кварталу 2007. године банке су пријавиле ФОО-у 3 сумњиве трансакције у укупном износу од 577 хиљада КМ, што је знатно мањи број сумњивих трансакција у односу на претходне године, а нарочито 2003. и 2004. годину и то прије свега због адекватног мониторинга трансакција, односно адекватне примјене Програма, политика и процедура за спречавање прања новца и финансирања теороризма од стране банака и пословних јединица банака

На основу сагледаног стања и на основу праћења трендова може се констатовати да не постоје разлози за супервизорску забринутост за банкарски систем Републике Српске 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 31.03.2007. године укључено је свих 9 банака из Републике Српске и 23 пословне јединице или филијале банака из Федерације Босне и Херцеговине које имају дозволу за обављање унутрашњег платног промета у Републици Српској.

Са 31.03.2007. године отворено је укупно 111.147 трансакционих рачуна, што је за 3.389 више у односу на стање са 31.12.2006. године.

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) |
| 31.01.2007 | 1.537.041 | 1.964.277 | 816.246 | 1.139.100 |
| 28.02.2007 | 1.824.258 | 2.055.350 | 892.437 | 1.108.084 |
| 31.03.2007 | 2.036.084 | 2.433.804 | 1.022.143 | 1.283.112 |
| УКУПНО: | 5.397.383 | 6.453.431 | 2.730.826 | 3.530.296 |

Укупан број обављених унутарбанкарских трансакција у првом кварталу 2007. године је 5,4 милиона, чија је вриједност 6,5 милијарди КМ, док је број међубанкарских трансакција 2,7 милиона чија је вриједност 3,5 милијарде 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. Такође, у склопу редовних и циљаних контрола вршена је и контрола обрачуна затезних камата код банака, те је утврђено да су банке поступале у складу са Законом о висини стопе затезне камате ("Службени гласник Републике Српске" број 19/01 и 52/06).

11. ЗАКЉУЧАК

Анализирајући детаљно показатеље банака за први квартал 2007. године може се констатовати позитиван тренд готово свих показатеља који дефинишу квалитет банкарског сектора.

Позитивне карактеристике су:

- укупна актива је повећана за 11% од чега је билансна актива већа за 4%;
- новчана средства су расла за 1%, нето кредити су порасли за 6%;
- новчана средства у домаћој валути већа су за 1%;
- депозити су повећани за 2%, а учешће депозита становништва је 33% у укупним депозитима и имају стопу раста од 8%;
- највећи утицај на раст кредита имали су кредити приватним предузећима (стопа раста 4%) и кредити грађанима (стопа раста 6%);
- ликвидност банака је на задовољавајућем нивоу;
- акционарски капитал и нето капитал су на истом нивоу у односу на крај претходне године;
- 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.

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

- ускладити раст активе и капитала;
- 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 износ и стопу раста доспјелих кредита 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 активности и то:

- да се убрза рјешавање судских поступака, доношење пресуда и наплата хипотека;
- 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.

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 и финансирања тероризма.

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 | 31.03.2007 (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 | 400.835 | 53.579 | 525 |
| 2. | Нуро Алре-Adria-Bank а.д. | Бања Лука | И.Ф.Јукића 9 | Kurt Makula | 051/212-930 | 212-878 | 1.255.888 | 130.523 | 443 |
| 3. | Бобар банка а.д. | Бијељина | Његошева 1 | Драган Радумило | 055/201-862 | 207-739 | 81.209 | 17.363 | 129 |
| 4. | NLB Razvoјna banka а.д. | Бања Лука | Милана Тепића 4 | Радован Бајић | 051/221-600 | 221-623 | 643.169 | 59.035 | 502 |
| 5. | Zepтер banka а.д. | Бања Лука | Јеврејска бб/II спрат | Ранко Лабовић | 051/241-100 | 215-771 | 276.125 | 23.535 | 207 |
| 6. | Balkan Investment Bank а.д. | Бања Лука | Бана Милосављевића 8 | Edvinas Navickas | 051/245-111 | 245-145 | 102.347 | 20.140 | 141 |
| 7. | Pavlovi} International Bank а.д. | Слободмир, Бијељина | Карађорђева 1 | Петар Лазић | 055/232-300 | 232-301 | 89.481 | 22.474 | 196 |
| 8. | Нова банка а.д. | Бијељина | Светог Саве 46 | Милорад Анџић | 055/209-094 | 201-410 | 459.085 | 49.837 | 400 |
| 9. | Комерцијална банка а.д. | Бања Лука | Веселина Маслеше 6 | Срђан Шупут | 051/244-701 | 244-710 | 90.802 | 16.537 | 80 |
| | УКУПНО: | | | | | | 3.398.941 | 393.023 | 2.623 |

БИЛАНС СТАЊА

(у 000 КМ)

| ОПИС | 31.12.06 | Учешће | 31.03.07 | Учешће | ИНДЕКС |
|--|------------------|------------|------------------|------------|------------|
| 1. Новч. средства и рачуни деп. код депоз. инст. (1.а.+1.б.) | 971.555 | 30 | 978.909 | 29 | 101 |
| 1.а. Готов новац и некаматносни рачуни депозита | 106.818 | 3 | 95.601 | 3 | 89 |
| 1.б. Каматносни рачуни депозита | 864.737 | 27 | 883.308 | 26 | 102 |
| 2. Вриједносни папири за трговање | 8.448 | 0 | 11.339 | 0 | 134 |
| 3. Пласмани другим банкама | 22.333 | 1 | 23.952 | 1 | 107 |
| 4. Кредити, потраж. по посл.лиз. и досп.потраж. (4.а.+4.б.+4.в.) | 2.035.738 | 62 | 2.152.342 | 63 | 106 |
| 4.а. Кредити | 1.972.082 | 60 | 2.097.773 | 62 | 106 |
| 4.б. Потраживања по пословима лизинга | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга | 63.656 | 2 | 54.569 | 1 | 86 |
| 5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. Пословни простор и остала фиксна актива | 157.234 | 5 | 157.145 | 5 | 100 |
| 7. Остале некретнине | 104 | 0 | 376 | 0 | 362 |
| 8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа | 9.783 | 0 | 9.710 | 0 | 99 |
| 9. Остала актива | 63.145 | 2 | 65.168 | 2 | 103 |
| УКУПНО (1 до 9) | 3.268.340 | 100 | 3.398.941 | 100 | 104 |
| 10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке | 84.147 | | 89.058 | | 106 |
| 11. УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.) | 3.184.193 | | 3.309.883 | | 104 |
| 11.1.Укупно ванбиланс (а до в) | 547.838 | | 826.164 | | 151 |
| а. активни ванбиланс | 305.816 | | 417.987 | | 137 |
| б. класификована актива-губитак Е | 165.989 | | 159.381 | | 96 |
| в. комисиони послови (агентски) | 76.033 | | 248.796 | | 327 |
| УКУПНО АКТИВА (11.+11.1) | 3.732.031 | | 4.136.047 | | 111 |
| 12. Депозити (12.а.+12.б.) | 2.582.805 | 92 | 2.636.874 | 90 | 102 |
| 12.а. Каматносни депозити | 2.425.997 | 87 | 2.457.417 | 84 | 101 |
| 12.б. Некаматносни депозити | 156.808 | 5 | 179.457 | 6 | 114 |
| 13. Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13.а Стање доспјелих, а неисплаћених обавеза | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13.б. Стање неизмирених-позваних за плаћање ванбилансних обавеза | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14. Узете позајмице од других банака | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15. Обавезе према Влади | 312 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16. Обавезе по узетим кред. и осталим позајм. (16.а.+16.б.) | 143.962 | 6 | 200.608 | 7 | 139 |
| 16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године | 15.186 | 1 | 5.909 | 0 | 39 |
| 16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године | 128.776 | 5 | 194.699 | 7 | 151 |
| 17. Субординирани дугови и субординиране обезнице | 1.512 | 0 | 1.480 | 0 | 98 |
| 18. Резерве на ванбиланс | 12.263 | 0 | 14.875 | 1 | 121 |
| - Остале обавезе | 58.514 | 2 | 63.023 | 2 | 108 |
| 19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18): | 2.799.368 | 100 | 2.916.860 | 100 | 104 |
| 20. Трајне приоритетне акције | 2.000 | | 2.000 | | 100 |
| 21. Обичне акције | 318.483 | | 318.483 | | 100 |
| 22. Емисиона ажиа (22.а. +22.б) | 4.810 | | 4.810 | | 100 |
| 22.а. на трајне приоритетне акције | 0 | | 0 | | 0 |
| 22.б. на обичне акције | 4.810 | | 4.810 | | 100 |
| 23. Нерасподијељена добит | 32.055 | | 42.022 | | 131 |
| 24. Резерве капитала | 29.355 | | 29.445 | | 100 |
| 25. Остали капитал | -1.878 | | -3.737 | | 199 |
| 26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.) | 384.825 | | 393.023 | | 102 |
| 27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.) | 3.184.193 | | 3.309.883 | | 104 |
| 28.1.Укупно ванбиланс (а до в) | 547.838 | | 826.164 | | 151 |
| а. активни ванбиланс | 305.816 | | 417.987 | | 137 |
| б. класификована актива-губитак Е | 165.989 | | 159.381 | | 96 |
| в. комисиони послови (агентски) | 76.033 | | 248.796 | | 327 |
| УКУПНО ПАСИВА (27.+28.1) | 3.732.031 | | 4.136.047 | | 111 |

ПРЕГЛЕД КРЕТАЊА КАПИТАЛА

(у 000 КМ)

| ОПИС | 31.12.2006 | 31.03.2007 | ИНДЕКС 2007/2006 |
|--|------------------|------------------|---------------------|
| 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 | 320.483 | 320.483 | 100 |
| 1.2. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приорит. некумул. акција издат.по осн.уложених ствари и права у акцион.капитал | 0 | 0 | 0 |
| 1.3. Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција | 4.810 | 4.810 | 100 |
| 1.4. Опште законске резерве (резерве прописане законом) | 13.749 | 13.839 | 101 |
| 1.5. Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе | 15.606 | 15.606 | 100 |
| 1.6. Задржана нераспоређена добит из претходних година | 6.509 | 31.098 | 478 |
| УКУПНО (од 1.1 до 1.6) | 361.157 | 385.836 | 107 |
| 1.7. Непокривени губици пренешени из претходних година | 0 | 1.878 | 0 |
| 1.8. Губитак из текуће године | 1.878 | 1.859 | 99 |
| 1.9. Књиговод. вриједност властитих (трезорских) акција у посједу банке | 0 | 0 | 0 |
| 1.10. Износ нематеријалне имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истраж. тржишта, трговачко име, трговачки знак те goodwill и сл. | 18.749 | 20.538 | 110 |
| УКУПНО (од 1.7 до 1.10) | 20.627 | 24.275 | 118 |
| 1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА: | 340.530 | 361.561 | 106 |
| 2.ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ | | | |
| 2.1. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулат. акција издатих по основу новчаних уплата у акцион. капитал | 0 | 0 | 0 |
| 2.2. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приорит. кумулат. акција издатих по основу уложених ствари и права у акцион.капитал | 0 | 0 | 0 |
| 2.3. Износ опшгих резерви за покриће кредитних губитака за активу банке процијењену као категорија А - Добра актива | 40.851 | 45.841 | 112 |
| 2.4. Износ обрач. добити у текућој години ревидиране и потврђене од стране екстерног ревизора | 24.539 | 0 | 0 |
| 2.5. Износ добити за коју је АБРС издала рјеш. о приврем. обустави расподеле | 0 | 0 | 0 |
| 2.6. Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основног капитала | 1.512 | 1.480 | 98 |
| 2.7. Износ хибридних односно конвертибилних ставки-инструмената капитала највише 50% износа Основног капитала | 0 | 0 | 0 |
| 2.8. Износ ставки-обавеза трајног карактера без обавезе за враћање | 0 | 0 | 0 |
| 2.ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА: | 66.902 | 47.321 | 71 |
| 3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ | | | |
| 3.1. Дио уложеног акционарског капитала који по оцјени АБРС представља разлику реално примљене и укњижене прецијењене вриједности | 0 | 0 | 0 |
| 3.2. Улози (инвестиције) банке у капитал других правних лица који прелазе 5% висине Основног капитала банке | 2.312 | 2.312 | 100 |
| 3.3. Потраж. од акционара који посједују знач. глас. право у банци одобрена од банке супротно одред. Закона, прописа АБРС и посл.политике 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: | 2.312 | 2.312 | 100 |
| 4.ОБРАЧУН ИЗНОСА КАПИТАЛА БАНКЕ | | | |
| 1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНКЕ | 340.530 | 361.561 | 106 |
| 2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНКЕ | 66.902 | 47.321 | 71 |
| 3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ | 2.312 | 2.312 | 100 |
| 4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.) | 405.120 | 406.570 | 100 |
| 5.РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНАТА | 2.216.687 | 2.381.564 | 107 |
| 6. СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА | 18 | 17 | 94 |

БИЛАНС УСПЈЕХА

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12. 2006 | Учешће | 31.03. 2007 | Учешће | ИНДЕКС |
|--|----------------|------------|----------------|------------|-----------|
| 1. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА | | | | | |
| а) Приходи од камата и слични приходи | | | | | |
| 1) Каматоносни рачуни депозита код депозитних институција | 8.345 | 5 | 3.642 | 7 | 44 |
| 2) Пласмани другим банкама | 4.430 | 3 | 1.712 | 3 | 39 |
| 3) Кредити и послови лизинга | 151.122 | 92 | 43.455 | 88 | 29 |
| 4) Вриједносни папири који се држе до доспијећа | 44 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5) Власнички вриједносни папири | 0 | 0 | 80 | 0 | 0 |
| 6) Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама | 204 | 0 | 35 | 0 | 17 |
| 7) Остали приходи од камата и слични приходи | 23 | 0 | 730 | 2 | 3174 |
| 8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ (1 до 7) | 164.168 | 100 | 49.654 | 100 | 30 |
| б) Расходи по каматама и слични расходи | | | | | |
| 1) Депозити | 65.050 | 96 | 20.429 | 94 | 31 |
| 2) Узете позајмице од других банака | 904 | 1 | 331 | 2 | 37 |
| 3) Узете позајмице-доспјеле обавезе | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама | 1.708 | 3 | 844 | 4 | 49 |
| 5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице | 344 | 0 | 8 | 0 | 2 |
| 6) Остали расходи по каматама и слични расходи | 47 | 0 | 16 | 0 | 34 |
| 7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛИЧНИ РАСХОДИ (1 ДО 6) | 68.053 | 100 | 21.628 | 100 | 32 |
| в) Нето камата и слични приходи | 96.115 | | 28.026 | | 29 |
| 2. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ | | | | | |
| 1) Приходи из пословања са девизама | 11.756 | 9 | 2.895 | 8 | 25 |
| 2) Накнаде по кредитима | 9.928 | 8 | 1.833 | 5 | 18 |
| 3) Накнаде по ванбилансним пословима | 6.751 | 5 | 1.776 | 5 | 26 |
| 4) Накнаде за извршене услуге | 42.563 | 34 | 11.198 | 30 | 26 |
| 5) Приход из послова трговања | 3.103 | 3 | 2.517 | 6 | 81 |
| 6) Остали оперативни приходи | 51.404 | 41 | 17.533 | 46 | 34 |
| 7) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (1 ДО 6) | 125.505 | 100 | 37.752 | 100 | 30 |
| 3. НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ | | | | | |
| а) Пословни и директни расходи | | | | | |
| 1) Трош. резерви за општи кред. ризик и пот. кред. и др. губитке | 63.556 | 88 | 19.488 | 90 | 31 |
| 2) Остали пословни и директни трошкови | 8.489 | 12 | 2.070 | 10 | 24 |
| 3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1)+2) | 72.045 | 100 | 21.558 | 100 | 30 |
| б) Оперативни расходи | | | | | |
| 1) Трошкови плата и доприноса | 51.698 | 42 | 15.203 | 43 | 29 |
| 2) Трош. пословног простора, остале фиксне активе и режија | 47.281 | 38 | 12.357 | 35 | 26 |
| 3) Остали оперативни трошкови | 25.168 | 20 | 7.560 | 22 | 30 |
| 4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3) | 124.147 | 100 | 35.120 | 100 | 28 |
| в) УКУПНИ РАСХОДИ а)3)+б)4) | 196.192 | | 56.678 | | 29 |
| 4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в. + 2е. - 3в.) | 27.306 | | 10.959 | | 40 |
| 5. ГУБИТАК (1в. + 2е. - 3в.) | 1.878 | | 1.859 | | 99 |
| 6. ПОРЕЗИ | 1.298 | | 36 | | 3 |
| 7. НЕТО-ДОБИТ (4.-5. - 6.) | 24.130 | | 9.064 | | 38 |

Прилог број 5.

КАДРОВИ

| Р/б | БАНКЕ | КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ | | | | | | | | Укупно | |
|---------------|-----------------------------------|--------------------------|------------|------------|--------------|-------------|-------------|------------|------------|--------------|--------------|
| | | НС | КВ | ВКВ | ССС | ВШС | ВСС | МР | ДР | | |
| 1. | Нова Бањалучка банка а.д. | 0 | 12 | 3 | 281 | 57 | 167 | 5 | 0 | 525 | 20,0 |
| 2. | Нуро Алре-Adria Bank а.д. | 11 | 0 | 1 | 268 | 14 | 148 | 1 | 0 | 443 | 16,9 |
| 3. | Бобар банка а.д. | 0 | 5 | 0 | 78 | 13 | 32 | 1 | 0 | 129 | 4,9 |
| 4. | NLB Razvoјna banka а.д. | 3 | 8 | 7 | 254 | 62 | 163 | 5 | 0 | 502 | 19,1 |
| 5. | Zepter banka а.д. | 1 | 0 | 1 | 98 | 25 | 82 | 0 | 0 | 207 | 7,9 |
| 6. | Balkan Investment Bank а.д. | 3 | 1 | 0 | 70 | 12 | 55 | 0 | 0 | 141 | 5,4 |
| 7. | Pavlovi } International Bank а.д. | 7 | 0 | 1 | 121 | 14 | 51 | 2 | 0 | 196 | 7,5 |
| 8. | Нова банка а.д. | 0 | 0 | 0 | 129 | 72 | 196 | 3 | 0 | 400 | 15,3 |
| 9. | Комерцијална банка а.д. | 0 | 0 | 1 | 34 | 9 | 35 | 1 | 0 | 80 | 3,1 |
| УКУПНО | | 25 | 26 | 14 | 1.333 | 278 | 929 | 18 | 0 | 2.623 | 100,0 |
| % | | 1,0 | 1,0 | 0,5 | 50,8 | 10,6 | 35,4 | 0,7 | 0,0 | 100,0 | |