

ИНФОРМАЦИЈА
О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
за период 01.01.2007.-30.09.2007. године

Бања Лука, новембар 2007. године

САДРЖАЈ

1. УВОД.....	1
2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА	2
2.1. Структура власништва.....	3
2.2. Кадрови	4
3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ.....	7
3.1. Биланс стања.....	7
3.1.1. Пасива.....	8
3.1.1.1. Депозити.....	9
3.1.2. Актива.....	13
3.1.2.1. Новчана средства	14
3.1.2.2. Кредити.....	15
3.1.2.3. Пословни простор и остала фиксна актива	23
3.1.2.4. Остала актива	23
4. КАПИТАЛ И АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА	24
5. КВАЛИТЕТ АКТИВЕ.....	27
5.1. Трансакције са повезаним лицима	31
6. БИЛАНС УСПЈЕХА.....	33
7. ЛИКВИДНОСТ.....	36
7.1. Девизна усклађеност финансијске активе и пасиве	38
8. ПОНДЕРИСАНЕ НОМИНАЛНЕ И ЕФЕКТИВНЕ КАМАТНЕ СТОПЕ	40
9. СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.....	42
10. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ	43
11. ЗАКЉУЧАК.....	44
12. ПРИЛОЗИ	

1. УВОД

У периоду 01.01.2007.-30.09.2007. године банкарски сектор Републике Српске наставља позитивне трендове у свим сегментима пословања.

У овом периоду билансна сума банкарског сектора Републике Српске повећала се за 56% у односу на 2006. годину.

Дошло је до прилива новчаних средстава од продаје државног капитала, што је довело до значајне измјене у структури биланса банака у Републици Српској.

Поред тога, банке су ојачале свој акционарски капитал новим емисијама, а укупни капитал уносом субординираног дуга.

Дозволу за рад добила је и једна нова банка која је са радом започела у трећем кварталу 2007. године.

У власничкој структури акционарског капитала 99% је приватни, а 1% државни капитал. У структури приватног капитала 87% је страни капитал, а 13% је домаћи капитал.

Основни капитал је порастао за 9% у односу на претходну годину, што је резултат повећања акционарског капитала, капиталних резерви и износа нераспоређене добити за 2006. годину.

Депозити имају раст од 61% и у изворима средстава чине 85%. На раст депозита најзначајније је утицало повећање депозита државе настало по основу продаје државног капитала, тако да и у секторској структури депозита ови депозити имају највеће учешће од 38%. Све банке биљеже раст депозита становништва, који су већи за 184 милиона или 23% у односу на 31.12.2006. године. Такође су све банке испуњавале прописане услове за одржавање ликвидности.

Учешће доспјелих кредита у укупним кредитима има позитиван тренд, јер биљежи пад учешћа у укупним кредитима са 3,1% у 2006. години на 2,4% у првих девет мјесеци 2007. године.

Седам банака у Републици Српској је са 30.09.2007. године остварило текућу добит у износу од 27,9 милиона КМ, а три банке (двје новоосноване) текући губитак у укупном износу од 4,9 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, осим новоосноване банке која је у процедури добијања сертификата.

У Републици Српској послује 39 организационих дијелова банака из Федерације БиХ, који у укупним кредитима учествују са 19%, а у депозитима са 7,8%.

У првих девет мјесеци 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 још увијек се налази на рачунима у иностранству због проблема које банке имају код избора квалитетних комитената.

Пласмани становништву достигли су ниво од 1.577 милиона КМ, што износи око 1.060 КМ задужености по становнику Републике Српске (према статистичким подацима у Републици Српској је у 2006. години било 1.487 хиљада становника) и имају благи тренд раста (задуженост по становнику Републике Српске са 30.06.2007. године је била 987 КМ).

Сви сегменти банкарског сектора обрађени су детаљно у наредним поглављима.

2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

Са 30.09.2007. године банкарски сектор Републике Српске има 10 лиценцираних банака, односно једну банку више у односу на број банака са 31.12.2006. године. Новооснована банка (крајем јуна 2007. године) започела је са радом у трећем кварталу.

Банке Републике Српске имају широку мрежу пословних јединица у Републици Српској, а дјелимично и у Федерацији БиХ. То омогућава банкама 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 30.09.2007. године

I	Банке Републике Српске	Филијала	Остали организациони дијелови	POS уређаји	Банкомати
	1. Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука	41	34	60	45
	2. Нуро Alpe-Adria-Bank a.d. Вања Лука	6	28	-	35
	3. Бобар Банка а.д. Бијељина	6	38	65	3
	4. NLB Razvojna banka a.d. Вања Лука	15	49	541	32
	5. Volksbank a.d. Вања Лука	12	10	449	18
	6. Balkan Investment Bank a.d. Вања Лука	10	8	10	5
	7. Pavlović International Bank a.d. Slobomir	13	16	36	3
	8. Nova banka a.d. Вања Лука	11	55	921	34
	9. Комерцијална банка а.д. Бања Лука	7	6	14	10
	10. ИЕФК банка а.д. Бања Лука	-	-	-	-
	Укупно:	121	244	2096	185
II	Организациони дијелови из Федерације БиХ				
	1. ProCredit Bank dd Sarajevo	2	8	1	6
	2. Raiffeisen Bank dd BiH Sarajevo	8	10	523	20
	3. Volksbank BiH dd Sarajevo	2	-	26	3
	4. HVB Central profit Bank BiH dd Sarajevo	2	-	9	2
	5. UPI banka dd Sarajevo	2	1	23	1
	6. UniCredit Zagrebačka banka dd Mostar	4	-	202	7
	Укупно:	20	19	784	39
	Укупно I+II:	141	263	2880	224

Укупан број организационих дијелова банака Републике Српске и банака са сједиштем у Федерацији БиХ је 404, од чега се на филијале односи 141, а на остале организационе дијелове 263.

Од укупног броја организационих дијелова, у Републици Српској послује 129 филијала и 253 остала организациона дијела.

Банке Републике Српске имају 12 филијала и 8 организационих дијелова који послују у Федерацији БиХ и 2 организациона дијела који послују у иностранству, а односе се на следеће банке: Volksbank a.d. Вања Лука два, Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука шест, Nova banka a.d. Вања Лука девет, Balkan Investment Bank a.d. Вања Лука један, Комерцијална банка а.д. Бања Лука један и Бобар банка а.д. Бијељина један.

Balkan Investment Bank a.d. Вања Лука има два представништва у Литванији.

Најширу мрежу филијала и осталих организационих дијелова имају Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука, укупно 75, Nova banka a.d. Вања Лука, укупно 66 и NLB Razvojna banka a.d. Вања Лука, укупно 64. На ове три банке се односи 56% 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 185 банкомата. Највећи број банкомата има Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука.

Поред тога, осам банака Републике Српске су инсталирале укупно 2.096 POS уређаја у банкама и у већини трговачких центара, робних кућа и других продајних мјеста. Највећа банка Републике Српске нема у својој евиденцији POS уређаје, јер се сви ови уређаји за цијели простор Босне и Херцеговине евидентирају у банци која припада истом власнику и истој банкарској групи чије је сједиште у Федерацији БиХ. Инсталацијом POS уређаја унапријеђен је и олакшан безготовински начин плаћања грађанима.

Шест банака чије је сједиште у Федерацији БиХ имају 39 организационих дијелова на подручју Републике Српске, 39 инсталираних банкомата, те 784 POS уређаја.

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, осим новоосноване банке која је у процедури добијања сертификата.

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

За Привредну банку а.д. Српско Сарајево у току је поступак ликвидације који води Агенција за банкарство Републике Српске.

2.1. Структура власништва

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

Структура акционарског капитала са 30.09.2007. године

(у 000 КМ)

Ред. број	Б а н к а	Приватни капитал		Државни капитал		Задружни капитал	
		Износ	%	Износ	%	Износ	%
	Већински приватни капитал						
1.	Нова Бањалучка банка а.д. Б.Лука	48.512	98	959	2	32	0
2.	Нуро Алре Adria Bank a.d. В.Лука	100.820	100	0	0	17	0
3.	Бобар банка а.д. Бијељина	17.204	100	0	0	0	0
4.	NLB Razvojna banka a.d. В.Лука	40.388	96	1.615	4	0	0
5.	Volksbank a.d. В.Лука	18.967	100	0	0	0	0
6.	Balkan Investment Bank a.d. В.Лука	18.000	100	0	0	0	0
7.	Pavlović International Bank a. Slobomir	15.547	98	0	0	255	2
8.	Nova banka a.d. Вања Лука	44.663	99	0	0	479	1
9.	Комерцијална банка а.д. Бања Лука	20.000	100	0	0	0	0
10.	ИЕФК банка а.д. Бања Лука	20.000	100	0	0	0	0
	УКУПНО:	344.101	99	2.574	1	783	0

Са 30.09.2007. године власничка структура капитала није се мијењала.

Акционарски капитал износи 347.458 хиљада КМ, од чега се на приватни капитал односи 344.101 хиљаду КМ или 99%, државни 2.574 хиљаде КМ или 1% и задружни 783 хиљаде КМ.

Од укупног износа акционарског капитала 345.458 хиљада КМ су обичне некумулативне акције, а 2.000 хиљада КМ су приоритетне кумулативне акције и односе се на једну банку.

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 слjedeће табеле:

(у %)

Банке	31.12.2006				30.09.2007			
	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	2,1	4,2	2,0	1
2. са већинским страним приватним капиталом	97,8	95,5	98,0	8	97,9	95,8	98,0	9

За банкарски сектор Републике Српске карактеристична је доминација страног приватног власништва. Домаћи приватни капитал има само једна банка и њено учешће на тржишту и утицај на банкарски сектор у цјелини је веома мали и са тенденцијом опадања.

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

(у 000 КМ)

ИЗНОС АКТИВЕ (у мил. КМ)	31.12.2006			30.09.2007		
	Износ	Учешће %	Број банака	Износ	Учешће %	Број банака
Преко 500	1.796.934	55	2	3.990.251	79	4
300 до 500	846.730	26	2	392.871	8	1
150 до 300	252.799	8	1	401.207	8	2
Испод 150	371.877	11	4	242.650	5	3
УКУПНО:	3.268.340	100	9	5.026.979	100	10

Тржишна позиција појединих банака мјерена према величини активе је значајно измијењена. Са 30.09.2007. године четири банке имају активу преко 500 милиона КМ. Група банака са активом од 300-500 милиона КМ смањена је са двије на једну банку. Активу мању од 300 милиона КМ има пет банака, међу којима су и двије новоосноване банке. Ова група банака учествује у укупној активи са 13% и све теже прати велике банке, посебно са аспекта дугорочних извора средстава и могућности повећања обима пословања.

2.2. Кадрови

Квалификациона структура запослених

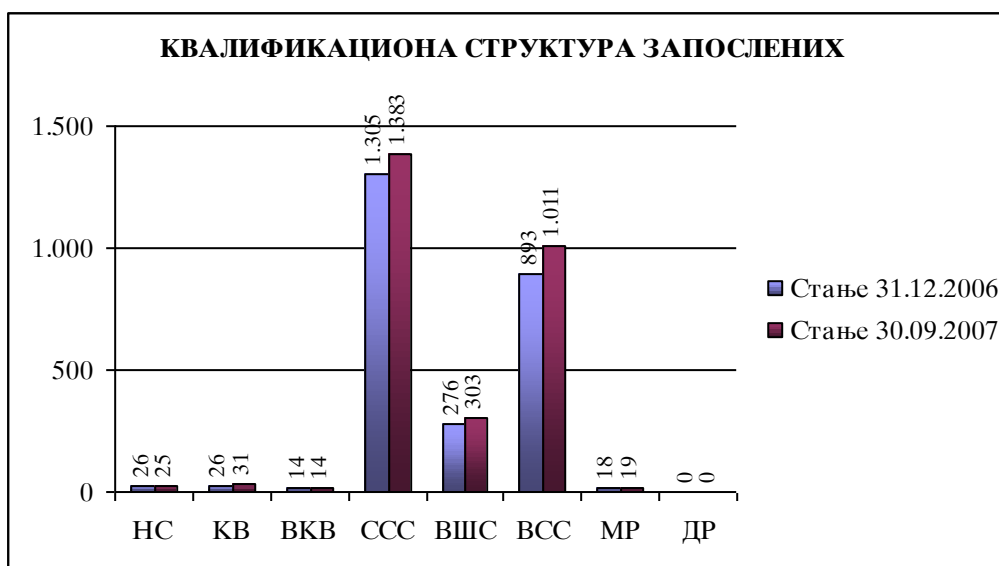
Редни број	Квалификација	Стање 31.12.2006	Учешће	Стање 30.09.2007	Учешће	ИНДЕКС 2007/2006
1.	НС	26	1	25	1	96
2.	КВ	26	1	31	1	119
3.	ВКВ	14	0	14	0	100
4.	ССС	1.305	51	1.383	50	106
5.	ВПС	276	11	303	11	110
6.	ВСС	893	35	1.011	36	113
7.	МР	18	1	19	1	106
8.	ДР	0	0	0	0	0
	УКУПНО:	2.558	100	2.786	100	109

Са 30.09.2007. године у банкарском сектору било је запослено 2.786 радника. У односу на стање са 31.12.2006. године број радника је повећан за 228 или 9%. Веома позитиван тренд је политика запошљавања радника са високом стручном спремом, тако да се број ових радника за девет мјесеци 2007. године повећао за 118 радника или 13%.

Од осталих стручних спрема забиљежен је пораст у односу на крај године ССС за 78 радника, ВШС за 27 радника, КВ за 5 радника док је НС смањена за једног радника, а ВКВ је на истом нивоу.

Ове промјене нису довеле до значајнијих промјена учешћа стручних спрема у укупном броју запослених, осим што је повећано учешће ВСС за 1%, а смањено учешће ССС за 1%.

У квалификационој структури запослених задржано је доминантно учешће од 50% средње стручне спреме. То је и логично због повећања обима пословања, прије свега у сегментима послова са становништвом, те ширењем пословне мреже. Такође, увођење нових производа (нови кредитни производи, картичарско, електронско банкарство и друго) захтијева запошљавање радника овог профила.



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 банака.

Активa по запосленом

ДАТУМ	Број запослених	Активa (000 КМ)	Активa по запосл. (000 КМ)
31.12.2006	2.558	3.268.340	1.278
30.09.2007	2.786	5.026.979	1.804

Знатно бржи раст активе (55%) од укупног броја запослених (9%) са 30.09.2007. године резултирао је порастом активе по запосленом са 1.278 хиљада КМ на 1.804 хиљаде КМ или за 41%.

Међународни стандард активе по запосленом (1 милион КМ) је остварило осам банака.

Однос активе по запосленом за појединачне банке се креће од 546 хиљада КМ до 3.391 хиљаде КМ, колико износи за највећу банку Републике Српске.

Осам банака са активом по запосленом преко 1 милион КМ имају укупну активу од 4.804 милиона КМ или 95,6% од укупне активе банкарског сектора Републике Српске, а запошљавају 2.427 радника или 87% од укупно запослених.

Преостале двије банке са активом испод 1 милиона КМ по запосленом имају активу у износу од 223 милиона КМ или 4,4% од укупне активе и 359 радника или 13% од укупног броја запослених. Посљедица је то неадекватног броја запослених и слабије организације пословања, а што се све одражава на смањење продуктивности и ефикасности пословања ових банака.

3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

Законску функцију надзора и контроле 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

Са 30.09.2007. године укупни биланс стања банака Републике Српске износи 4.933 милиона КМ и има стопу раста од 55% у односу на 31.12.2006. године.

Значајан утицај на раст билансног нивоа имао је прилив новчаних средстава од продаје државног капитала предузећа, те оснивања нове банке са капиталом од 20 милиона КМ.

О П И С	31.12.2006		30.09.2007		ИНДЕКС
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	971.555	30	1.934.664	39	199
2.Вриједносни папири за трговање	8.448	0	8.055	0	95
3.Пласмани другим банкама	22.333	1	311.316	6	1.394
4.Нето кредити	1.957.198	61	2.435.350	50	124
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	0	0	0	0	0
6.Пословни простор и остала фиксна актива	157.234	5	162.598	3	103
7.Остала актива	73.032	3	81.000	2	111
8.УКУПНО АКТИВА:	3.189.800	100	4.932.983	100	155
9.Укупно ванбиланс (10+11+12)	547.838		910.861		166
10. Активни ванбиланс	305.816		513.374		168
11. Класификована актива-губитак Е	165.989		163.638		99
12. Комисиони послови (агентски)	76.033		233.849		308
13.СВЕУКУПНО АКТИВА (8+9)	3.737.638		5.843.844		156
ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ):					
14.Депозити	2.582.805	81	4.168.583	85	161
15.Узете позајмице	0	0	0	0	0
16.Обавезе по узетим кредитима	143.962	5	212.952	4	148
17.Субординирани дугови	1.512	0	11.194	0	740
18.Остале обавезе	58.826	1	96.150	2	163
19.Резерве за пот.губ.	17.870	1	22.444	0	126
20.Капитал	384.825	12	421.660	9	110
21.УКУПНО ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	3.189.800	100	4.932.983	100	155
22.Укупно ванбиланс (23+24+25)	547.838		910.861		166
23. Активни ванбиланс	305.816		513.374		168
24. Класификована актива-губитак Е	165.989		163.638		99
25. Комисиони послови (агентски)	76.033		233.849		308
26.СВЕУКУПНО ПАСИВА (21+22)	3.737.638		5.843.844		156

Структура биланса стања је значајно измијењена у односу на крај 2006. године.

У структури активе најзначајнији раст биљеже новчана средства са стопом раста од 99% према стању претходне године и са повећањем учешћа у структури биланса са 30% на 39%. Нето кредити су смањили учешће са 61% крајем 2006. године на 50% и имају стопу раста од 24%. Учешће осталих ставки активе је повећано са 9% на 11%.

У структури пасиве раст депозита од 61% у односу на 31.12.2006. године условио је повећање учешћа у укупној пасиви са 81% на 85%. Истовремено, учешће капитала у укупној пасиви је смањено са 12% на 9%.

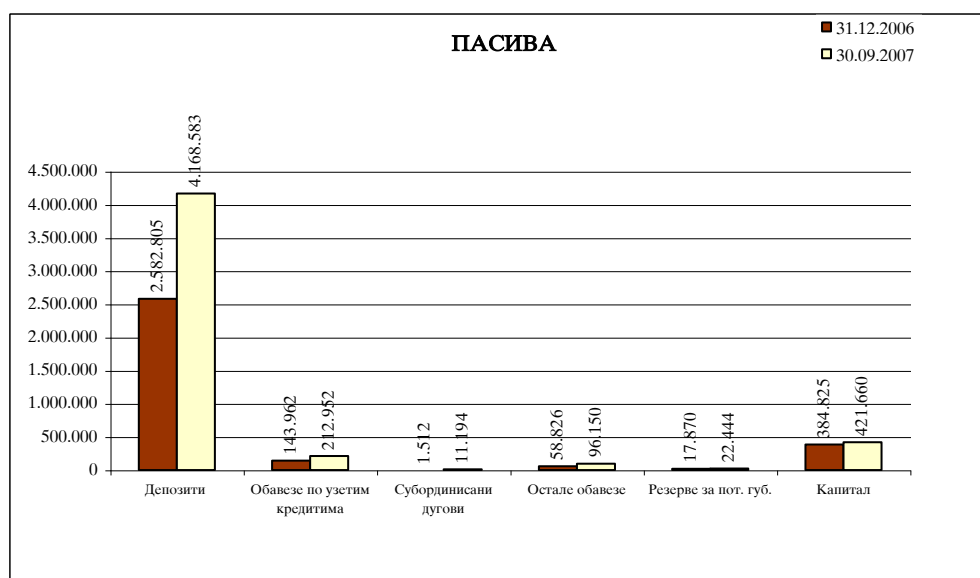
У ванбилансној структури највећи раст са 30.09.2007. године имају комисиони послови са стопом од 208%. Раст у односу на крај 2006. године биљежи и активни ванбиланс од 68%, док класификована актива - губитак "Е" има пад од 1%.

3.1.1. Пасива

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

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2006		30.09.2007		ИНДЕКС
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ):					
1. Депозити	2.582.805	81	4.168.583	85	161
2. Узете позајмице	0	0	0	0	0
3. Обавезе по узетим кредитима	143.962	5	212.952	4	148
4. Субординирани дугови	1.512	0	11.194	0	740
5. Остале обавезе	58.826	1	96.150	2	163
6. Резерве за пот. губ.	17.870	1	22.444	0	126
7. Капитал	384.825	12	421.660	9	110
8.УКУПНО ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ):	3.189.800	100	4.932.983	100	155



Депозити су основни извор средстава и у укупној пасиви учествују са 85%.

Стопа раста депозита је 61%. На повећање укупних депозита значајан утицај је имао прилив средстава по основу продаје државног капитала предузећа. Узети кредити су порасли за 48% у првих девет мјесеци, а у структури пасиве су смањили учешће са 5% са 31.12.2006. године на 4%. Од укупног износа узетих кредита 22% су домаћи извори (кредити Фонда становања), 55% кредити страних банака и 23% кредити страних фондова. Задужења у иностранству имају тренд раста.

Остале обавезе биљеже раст у односу на крај 2006. године од 63% и то већим дијелом због раста разграничене камате на депозите и разграничених накнада по кредитима.

Резерве за потенцијалне губитке износе 22,4 милиона КМ, имају стопу раста 26%, а односе се на билансна потраживања, осим кредита, те на активни ванбиланс.

Стопа раста капитала је 10%, а учешће у укупној пасиви износи 9%.

3.1.1.1. Депозити

Секторска структура депозита

ДЕПОЗИТИ	31.12.2006		30.09.2007		Индекс
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Владине институције	362.714	14	1.594.737	38	440
Јавна и државна предузећа	129.511	5	167.694	4	129
Приватна предузећа и друштва	312.308	12	454.453	11	146
Непрофитне организације	36.680	1	50.490	1	138
Банкарске институције	841.609	33	819.495	20	97
Небанкарске фин. институције	80.803	3	78.937	2	98
Грађани	800.855	31	984.484	24	123
Остало	18.325	1	18.293	0	100
УКУПНО:	2.582.805	100	4.168.583	100	161

У секторској структури депозита највеће учешће од 38% имају депозити владе са стопом раста од 340% у односу на крај претходне године, због значајног раста депозита од продаје државног капитала. Депозити приватних предузећа и друштава су порасли за 46% и смањили су учешће у укупним депозитима са 12% на 11%. Депозити банкарских институција имају пад од 3% у односу на 31.12.2006. године и смањили су учешће у укупним депозитима са 33% на 20%. Ниво ових депозита највећим дијелом зависи од стања депозита код једне банке који са 30.09.2007. године износе 676 милиона КМ или 49% укупних депозита те банке. Депозити грађана биљеже раст од 23%, а у структури укупних депозита су смањили учешће са 31% крајем 2006. године на 24%. Сви остали сектори учествују са 7% у структури депозита и укупно износе 297 милиона КМ.



Структура депозита по валути

(у 000 КМ)

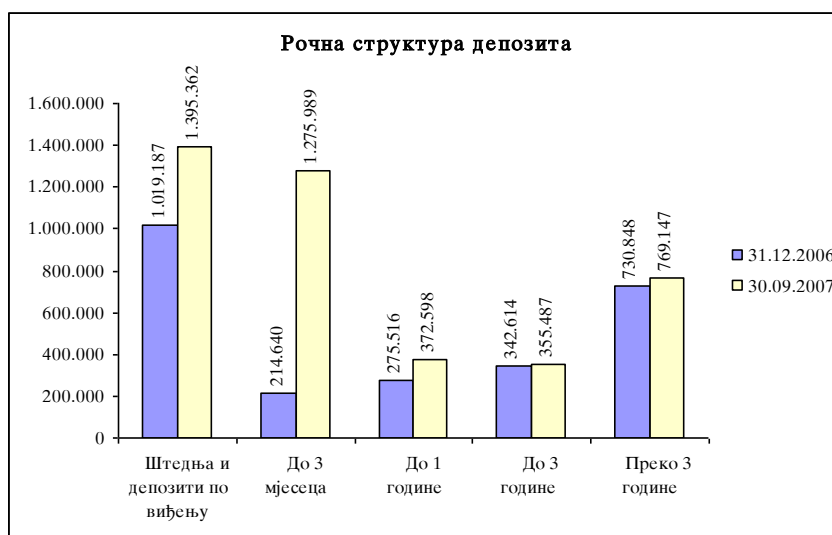
ДЕПОЗИТИ	31.12.2006		30.09.2007		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Депозит у КМ	1.218.836	47	1.576.360	38	129
Депозит у иностраној валути	1.363.969	53	2.592.223	62	190
УКУПНО:	2.582.805	100	4.168.583	100	161

Валутна структура депозита је знатно промијењена и то углавном због девизног прилива од продаје државног капитала. Депозити у домаћој валути су порасли за 29% и смањили су учешће у укупним депозитима са 47% на 38%. На депозите у иностраној валути се односи 62% укупних депозита са доминантним учешћем валуте EUR-а и већи су за 90% у односу на стање са 31.12.2006. године.

Рочна структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2006		30.09.2007		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Штедња и депозити по виђењу	1.019.187	40	1.395.362	33	137
До 3 мјесеца	214.640	8	1.275.989	31	594
До 1 године	275.516	11	372.598	9	135
1. Укупно краткорочни	1.509.343	59	3.043.949	73	202
До 3 године	342.614	13	355.487	9	104
Преко 3 године	730.848	28	769.147	18	105
2. Укупно дугорочни	1.073.462	41	1.124.634	27	105
УКУПНО (1+2):	2.582.805	100	4.168.583	100	161



Са 30.09.2007. године значајаније је измијењена рочна структура депозита у односу на стање претходне године.

Краткорочни депозити које чине депозити по виђењу и орочени депозити с роком орочења до једне године су повећали учешће са 59% на 73% у укупним депозитима и имају стопу раста од 102%.

Дугорочни депозити су порасли за 5% и смањили су учешће у укупним депозитима са 41% на 27%.

Кредити и штедња грађана

(у 000 КМ)

Р/б	ОПИС	31.12.2006	30.09.2007	ИНДЕКС
1	2	3	4	5=4/3
1.	Кредити грађана	883.918	1.121.864	127
2.	Штедња грађана	555.844	670.966	121
3.	Кредити/штедња	159%	167%	
4.	Текући рачуни грађана	189.085	239.745	127
5.	Укупно депозити (2+4)	744.929	910.711	122
6.	Кредити/Укупни депозити	119%	123%	

Раст штедње грађана настављен је и у 2007. години, са стопом од 21% у односу на 31.12.2006. године. Орочена штедња износи 485 милиона КМ или 72% од укупне штедње и има стопу раста 22%, а штедња по виђењу 186 милиона КМ или 28% укупне штедње и има стопу раста од 18%. Веће учешће орочене штедње је један од резултата враћања повјерења у банкарски систем, чему је допринијела адекватна супервизије и осигурање депозита.

Према валутној структури 482 милиона КМ или 72% је девизна штедња, а 189 милиона КМ или 28% је штедња у КМ.

Однос кредита грађана и штедње је повећан, јер су кредити брже расли од штедње. Кредити грађанима покривени су са 60% штедњом грађана, а ако узмемо и текуће рачуне грађана, тада је стопа покривености 81%.

Текући рачуни грађана су порасли за 27% у односу на 31.12.2006. године.

Депозити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ

(у 000 КМ)

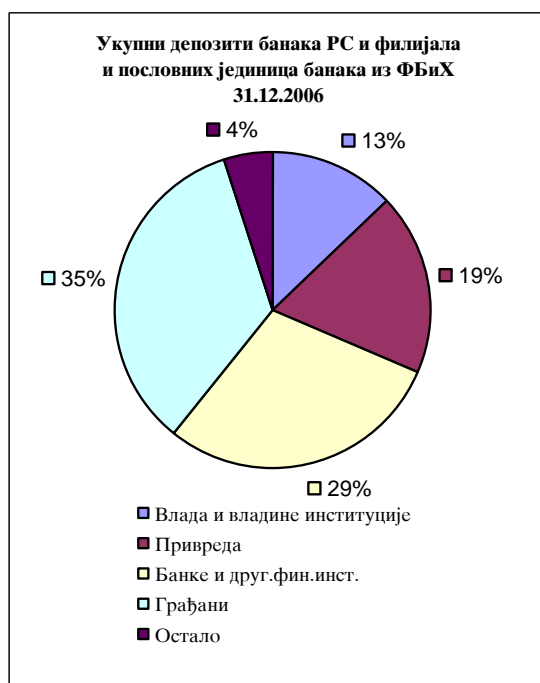
Р/б	О П И С	31.12.2006	Учешће	30.09.2007	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни депозити					
а.	Влада и владине институције	3.202	1	15.166	4	474
б.	Привреда	90.254	30	61.637	17	68
в.	Банке и друге фин. инст.	582	0	904	0	155
г.	Грађани	115.077	38	131.116	37	114
д.	Остало	2.468	1	33.653	10	1.364
	УКУПНО (1):	211.583	70	242.476	68	115
2.	Дугорочни депозити					
а.	Влада и владине институције	51	0	0	0	0
б.	Привреда	10.382	3	2.858	1	28
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	250	0	0
г.	Грађани	76.150	26	109.321	31	144
д.	Остало	2.457	1	0	0	0
	УКУПНО (2):	89.040	30	112.429	32	126
	СВЕУКУПНО (1.+2.):	300.623	100	354.905	100	118

Депозити које су са 30.09.2007. године прикупиле филијале и пословне јединице банака из Федерације БиХ на подручју Републике Српске износе 355 милиона КМ и већи су за 18% у односу на крај претходне године. По рочној структури 68% су краткорочни депозити, а 32% дугорочни, а према секторској структури најзначајније је учешће грађана. 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						30.09.2007						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	1.510.527	36	15.166	4	1.525.693	34	499
б) Привреда	403.430	16	90.254	30	493.684	17	569.738	14	61.637	17	631.375	14	128
в) Банке и др. фин. инст.	123.588	5	582	0	124.170	4	85.806	2	904	0	86.710	2	70
г) Грађани	566.676	22	115.077	38	681.753	24	758.970	18	131.116	37	890.086	20	131
е) Остало	113.313	4	2.468	1	115.781	4	118.908	3	33.653	9	152.561	3	132
Укупно кратк. депозити	1.509.343	59	211.583	70	1.720.926	60	3.043.949	73	242.476	68	3.286.425	73	191
2. Дугорочни депозити													
а) Влада и владине инст.	60.378	2	51	0	60.429	2	84.210	2	0	0	84.210	2	139
б) Привреда	38.389	1	10.382	3	48.771	2	52.409	1	2.858	1	55.267	1	113
в) Банке и др. фин. инст.	718.021	28	0	0	718.021	25	743.285	18	250	0	743.535	16	104
г) Грађани	234.179	9	76.150	26	310.329	11	225.514	6	109.321	31	334.835	8	107
е) Остало	22.495	1	2.457	1	24.952	0	19.216	0	0	0	19.216	0	85
Укупно дуг. депозити	1.073.462	41	89.040	30	1.162.502	40	1.124.634	27	112.429	32	1.237.063	27	106
СВЕУКУПНО (1.+2.)	2.582.805	100	300.623	100	2.883.428	100	4.168.583	100	354.905	100	4.523.488	100	157



Укупни депозити износе 4.523 милиона КМ, од чега су 4.169 милиона КМ депозити банкарског сектора Републике Српске, а 355 милиона КМ депозити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ. Према рочној структури 73% укупно прикупљених депозита су краткорочни депозити, а 27% су дугорочни депозити.

Депозити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ чине 7,8% укупно прикупљених депозита, што је за 2,6% мање учешће у односу на крај 2006. године.

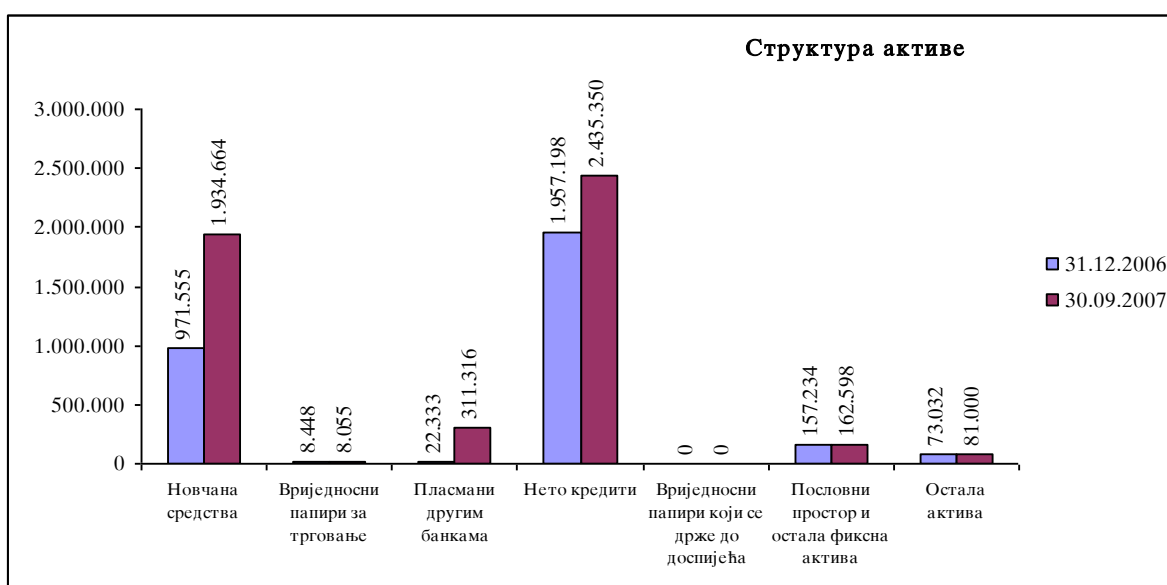
У укупне депозите банкарског сектора Републике Српске укључени су и депозити које су прикупили организациони дијелови банака Републике Српске који послују у Федерацији БиХ. Ови депозити износе 44 милиона КМ и имају стопу раста од 23% у односу на 31.12.2006. године.

3.1.2. Актива

Структура активе

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2006		30.09.2007		ИНДЕКС
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1. Новчана средства	971.555	30	1.934.664	39	199
2. Вриједносни папири за трговање	8.448	0	8.055	0	95
3. Пласмани другим банкама	22.333	1	311.316	6	1.394
4. Нето кредити	1.957.198	61	2.435.350	50	124
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	0	0	0	0	0
6. Пословни простор и остала фиксна актива	157.234	5	162.598	3	103
7. Остала актива	73.032	3	81.000	2	111
8. УКУПНО АКТИВА:	3.189.800	100	4.932.983	100	155



Са 30.09.2007. године укупна актива износи 4,93 милијарде КМ и има стопу раста од 55% у односу на крај претходне године.

Структура активе је битно измијењена. У односу на крај претходне године повећано је учешће новчаних средстава са 30% на 39% и стопом раста од 99%. На раст новчаних средстава у великој мјери утицао је девизни прилив по основу продаје државног капитала.

Пласмани другим банкама имају стопу раста од 1294% у односу на 31.12.2006. године и повећање учешћа са 1% на 6% у укупној активи. На раст ове категорије најзначајније су утицали пласмани банкама код једне банке у износу од 275 милиона КМ који су покривени високо ликвидним хартијама од вриједности.

Нето кредити имају стопу раста од 24% и смањено је учешће у укупној активи са 61% крајем године на 50%.

Учешће осталих ставки активе смањено је са 8% на 5%.

Структура ванбилансне активе

О П И С	31.12.2006		30.09.2007		ИНДЕКС 6=4/2
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	
1. Активни ванбиланс	305.816	100	513.374	100	168
- Неопозиве обавезе за давање кредита	135.726	45	228.608	45	168
- Неопозиви док. акредитиви	1.422	0	2.778	1	195
- Остали акредитиви за плаћ. у ино.	446	0	1.799	0	403
- Издате гаранције	166.810	55	279.370	54	167
- 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	819	0	95
2. Класификована актива-губитак Е	165.989		163.638		99
3. Комисиони послови	76.033		233.849		308
4. УКУПНО:	547.838		910.861		166

Укупна ванбилансна актива износи 911 милиона КМ и порасла је 66% у односу на крај претходне године.

У структури ванбилансне активе на активни ванбиланс се односи 513 милиона КМ или 56%, на класификовану активу - губитак "Е" 164 милиона КМ или 18% и на комисионе кредите 234 милиона КМ или 26% од укупног ванбиланса.

Активни ванбиланс или ванбилансна потраживања која носе ризик састоје се од издатих плативих и чинидбених гаранција које чине 54% и које су имале раст од 67%, неопозивих обавеза за давање кредита са учешћем од 45% и стопом раста од 68%. Остале ставке су 1% и немају значајнији утицај на структуру активног ванбиланса.

Класификована актива - губитак "Е" је смањена у првих девет мјесеци 2007. године за 1% или за 2,4 милиона КМ (укупан износ смањења је 5,7 милиона КМ, а истовремени пораст код дијела банака је 3,3 милиона КМ, од чега се на једну банку односи пораст од 1,7 милиона КМ). До смањења је дошло углавном због продаје и искњижавања из биланса ових потраживања и то већим дијелом 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 234 милиона КМ и биљеже раст од 208% у односу на крај прошле године, а обавља их седам банака. Раст комисионих послова већим дијелом је настао због тога што је једна банка почела са обављањем "кастоди послова" који износе 120 милиона КМ и углавном се обављају за страна правна лица.

Поред тога, забиљежен је раст комисионих послова код једне банке у износу од 42 милиона КМ 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. У другом дијелу године дошло је до даљњег значајног повећања новчаних средстава и то углавном због девизног прилива по основу продаје државног капитала.

Структура новчаних средстава

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2006		30.09.2007		Индекс 6=4/2
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
КМ					
Готов новац	43.907	4	55.549	3	127
Рачун резерви код ЦБ БиХ	628.886	65	877.431	45	140
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	17.035	2	10.087	1	59
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	0	0	0	0	0
Новчана средства у процесу наплате	0	0	21	0	0
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	689.828	71	943.088	49	137
ДЕВИЗЕ					0
Готов новац	37.008	4	33.312	2	90
Рачун резерви код ЦБ БиХ	0	0	0	0	0
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	1.723	0	344	0	20
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	242.379	25	957.382	49	395
Новчана средства у процесу наплате	617	0	538	0	87
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	281.727	29	991.576	51	352
СВЕУКУПНО:	971.555	100	1.934.664	100	199

Са 30.09.2007. године укупна новчана средства износе 1,93 милијарде КМ и порасла су за 99% у односу на крај претходне године.

Девизни прилив по основу продаје државног капитала узроковао је и промјене у валутној структури. Новчана средства у КМ порасла су за 37% у односу на крај претходне године, али у структури су смањила учешће са 71% на 49%.

У структури новчаних средстава у КМ највеће је учешће средстава на рачуну резерви код ЦБ БиХ која чине 45% укупних новчаних средстава и имају стопу раста од 40%.

Новчана средства у страном валути износе 992 милиона КМ са стопом раста 252% у односу на 31.12.2006. године и повећала су учешће од 29% на 51%. Од овог износа 957 милиона КМ или 49% од укупних депозита се налази на рачунима депозита код депозитних институција, а односи се на девизне текуће рачуне 62 милиона КМ и 895 милиона КМ на краткорочно орочена средства (до 90 дана).

Од укупних новчаних средстава 1.833 милиона КМ или 95% су каматоносни рачуни депозита, а 102 милион КМ или 5% су некаматоносни рачуни на које банке немају приходе. Учешће некаматоносних рачуна у укупним новчанима средствима је смањено са 11% са 31.12.2006. године на 5%, што је позитиван тренд који директно утиче на бољу профитабилност пословања банака.

Банке углавном задржавају константно висок ниво новчаних средстава у структури биланса стања због обављања функције платног промета, велике мреже пословних јединица банака, као и због непостајања међубанкарског тржишта и развијеног тржишта вриједносних папира гдје би 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

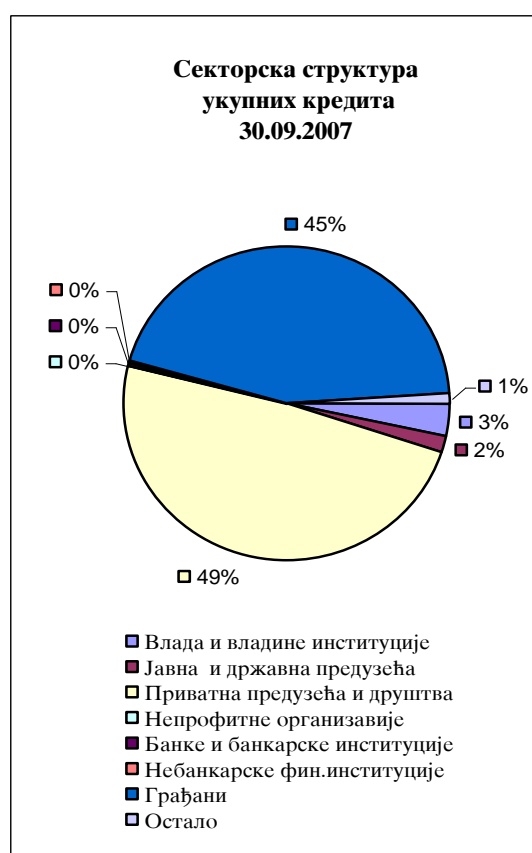
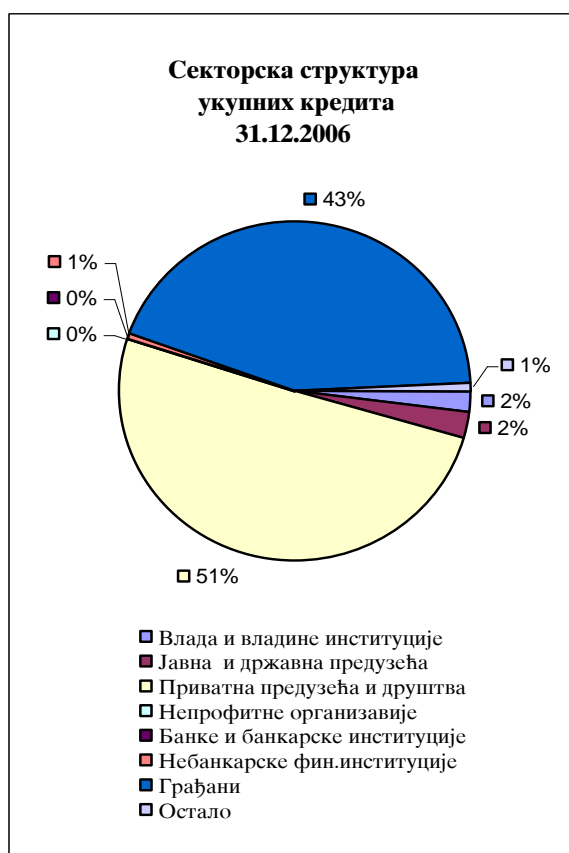
Кредитна функција је једна од основних функција пословања банака. Стални раст укупних кредита је најважнији показатељ повећања обима пословања сваке банке и сектора у цјелини.

Укупни бруто кредити са 30.09.2007. године су 2.529 милиона КМ и порасли су за 24%.

Секторска структура укупних кредита

(у 000 КМ)

Р/б	О П И С	31.12.2006	Учешће	30.09.2007	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Влада и владине институције	39.536	2	83.068	3	210
2.	Јавна и државна предузећа	48.376	2	44.981	2	93
3.	Приватна предузећа и друштва	1.029.467	51	1.235.953	49	120
4.	Непрофитне организације	105	0	883	0	841
5.	Банке и банкарске институције	668	0	3.712	0	556
6.	Небанкарске фин.институције	14.851	1	11.160	0	75
7.	Грађани	883.918	43	1.121.864	45	127
8.	Остало	18.817	1	27.725	1	147
9.	УКУПНО:	2.035.738	100	2.529.346	100	124



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

Према секторској структури кредита, највеће учешће је кредита приватним предузећима и друштвима са 49% и стопом раста од 20%, те кредита грађанима са учешћем од 45% и стопом раста од 27%.

Кредити Влади и владиним институцијама, који у структури укупних кредита чине 3%, имају стопу раста од 110% у односу на крај године, а односе се углавном на кредите пласиране општинама. На све остале кредите се односи 3% укупних кредита.

Нето кредити

(у 000 КМ)

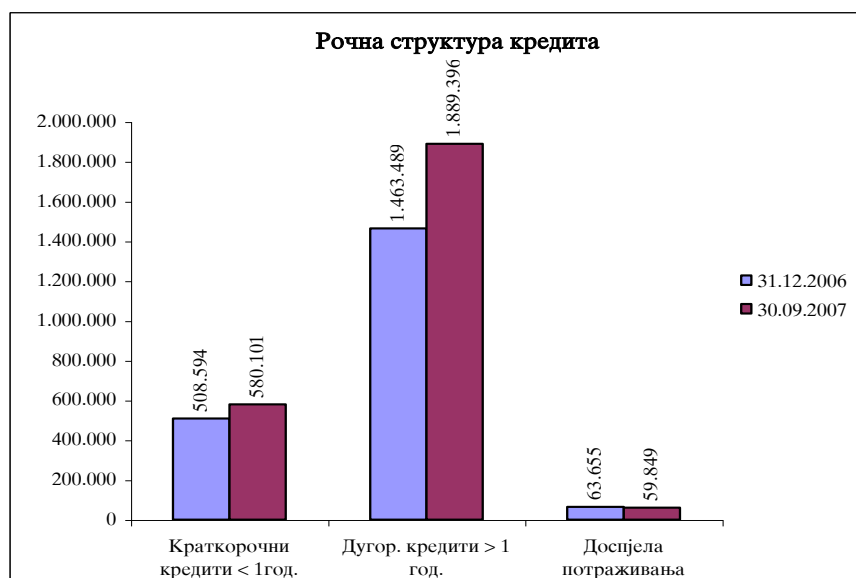
Р/б	О П И С	31.12.2006	30.09.2007	ИНДЕКС
1	2	3	4	5
1.	Кредити, потраж. по посл. лиз. и досп. пот.	2.035.738	2.529.346	124
2.	Резерве за пот. кред. губитке	78.540	93.996	120
3.	Нето кредити (1.-2.):	1.957.198	2.435.350	124

Нето кредити су кредити умањени за резерве за потенцијалне кредитне губитке и имају исту стопу раста од 24%, 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 20%) од кредита, тако да би у наредном периоду дио банака могао доћи у ситуацију да мора повећати резерве по кредитним потраживањима, што би имало негативан утицај на профитабилност пословања.

Рочна структура кредита

(у 000 КМ)

Ред. број	О П И С	Кратк. кредити < 1год.		Инд-екс	Дугор. кредити > 1 год.		Инд-екс	Доспјела потраживања		Инд-екс	Укупно		Инд-екс
		31.12.2006	30.09.2007		31.12.2006	30.09.2007		31.12.2006	30.09.2007		31.12.2006	30.09.2007	
		1.	Влада и влад.институц.	2.648	2.339	88	36.847	80.685	219	41	44	107	39.536
2.	Јавна и држ. предузећа	11.875	2.510	21	34.975	42.250	121	1.526	221	14	48.376	44.981	93
3.	Прив.предуз. и друштва	345.425	410.479	119	633.905	782.250	123	50.137	43.224	86	1.029.467	1.235.953	120
4.	Непрофит.организације	70	492	703	35	385	1.100	0	6	0	105	883	841
5.	Банке и банк. инстит.	0	2.211	0	404	1.213	300	264	288	109	668	3.712	556
6.	Небанкар.фин.инстит.	6.396	4.382	69	7.604	6.761	89	851	17	2	14.851	11.160	75
7.	Грађани	135.332	151.435	112	737.875	954.612	129	10.711	15.817	148	883.918	1.121.864	127
8.	Остало	6.848	6.253	91	11.844	21.240	179	125	232	186	18.817	27.725	147
9.	УКУПНО:	508.594	580.101	114	1.463.489	1.889.396	129	63.655	59.849	94	2.035.738	2.529.346	124



Према рочној структури са 30.09.2007. године на краткорочне кредите у које се укључују и доспјела потраживања се односи 25% од укупних кредита и имају стопу раста 12%. Дугорочни кредити чине 75% укупних кредита са стопом раста од 29%.

У секторској структури краткорочних кредита је најзначајније учешће кредита приватним предузећима и друштвима (71%), док су код дугорочних кредита највеће ставке кредити грађанима са учешћем од 50% и кредити приватним предузећима и друштвима са 41%. Доспјела потраживања су смањена за 6% у односу на 31.12.2006. године, што је позитиван тренд.

Највеће учешће у структури доспјелих кредита од 72% се односи на кредите приватним предузећима и друштвима који су смањени за 14% у односу на крај претходне године. На кредите грађанима се односи 26% од укупних доспјелих потраживања и имају стопу раста од 48% у односу на крај 2006. године.

Учешће доспјелих кредита у укупним кредитима смањено је са 3,1% на 2,4% у односу на 31.12.2006. године, што је позитиван тренд.

Доспјела потраживања по кредитима приватним предузећима и друштвима према укупним кредитима у овом сектору су 3,5%, што је знатно повољније у односу на 31.12.2006. године када су износила 4,9%.

Доспјела потраживања грађанима су повећала учешће у укупним кредитима грађанима са 1,2% са 31.12.2006. године на 1,4% са 30.09.2007. године (са 30.06.2007. године учешће је такође било 1,4%). Кредити грађанима су још увијек у категорији најсигурнијих пласмана за банке, али ниво доспјелих потраживања сектора становништва није занемарив обзиром да се ради углавном о дугорочним кредитима.

Износ доспјелих пораживања, без обзира на смањење, упозорава на неопходност квалитетније анализе кредитне способности зајмопримаца при одобравању кредита и потребу систематичнијег праћења редовног сервисирања кредита, а све то да би се максимално смањила изложеност кредитном ризику. Код анализе кредитне способности зајмопримаца банкама ће од помоћи бити и успостављени регистри кредита правних и физичких лица при Централној банци БиХ.

Из односа дугорочних извора, које чине дугорочни депозити, узети дугорочни кредити и субординирани дуг, произилази да се 70% дугорочних кредита финансира из дугорочних извора, док је овај однос са 31.12.2006. године био 82%, а са 30.06.2007. године 80%. Погоршање рочне усклађености посебно је евидентно у трећем кварталу 2007. године. Раст дугорочних извора у овом кварталу је 3%, док је раст дугорочних кредита знатно већи и износи 10%.

Однос дугорочних извора и кредита код појединих банака је битно неповољнији, јер на укупни ниво дугорочних извора у великој мјери утиче значајан износ ових извора код једне банке.

Банке су дужне посебну пажњу усмјерити на рочну усклађеност извора и пласмана, јер нарушена рочна усклађеност активе и пасиве може негативно дјеловати на ликвидност.

Кредити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ

(у 000 КМ)

Р/б	О П И С	31.12.2006	Учешће	30.09.2007	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни кредити					
а.	Влада и владине институције	0	0	16	0	0
б.	Привреда	25.207	5	17.499	3	69
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	12.637	2	0
г.	Грађани	14.933	3	18.192	3	122
д.	Остало	1.325	0	519	0	39
	УКУПНО (1):	41.465	8	48.863	8	118
2.	Дугорочни кредити					
а.	Влада и владине институције	2.300	1	3.007	1	131
б.	Привреда	62.076	13	73.000	12	118
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Грађани	381.810	76	476.500	79	125
д.	Остало	12.433	2	1.379	0	11
	УКУПНО (2):	458.619	92	553.886	92	121
	СВЕУКУПНО (1.+2.):	500.084	100	602.749	100	121

Из рочне структуре кредита се види да је кредитна активност филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ усмјерена на дугорочно кредитирање, посебно грађана на које се односи 79% од укупних кредита, односно 86% 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)

О П И С	31.12.2006						30.09.2007						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 кредити													
а) Влада и владине инст.	2.689	0	0	0	2.689	0	2.383	0	16	0	2.399	0	89
б) Привреда	408.963	20	25.207	5	434.170	17	456.434	18	17.499	3	473.933	15	109
в) Банке и др. фин. инст.	264	0	0	0	264	0	2.499	0	12.637	2	15.136	1	5.733
г) Грађани	146.043	7	14.933	3	160.976	6	167.252	7	18.192	3	185.444	6	115
е) Остало	14.290	1	1.325	0	15.615	1	11.382	0	519	0	11.901	0	76
Укупно кратк. кредити	572.249	28	41.465	8	613.714	24	639.950	25	48.863	8	688.813	22	112
2. Дугорочни кредити													
а) Влада и владине инст.	36.847	2	2.300	1	39.147	2	80.685	3	3.007	1	83.692	3	214
б) Привреда	668.880	33	62.076	13	730.956	29	824.500	33	73.000	12	897.500	29	123
в) Банке и др. фин. инст.	404	0	0	0	404	0	1.213	0	0	0	1.213	0	300
г) Грађани	737.875	36	381.810	76	1.119.685	44	954.612	38	476.500	79	1.431.112	45	128
е) Остало	19.483	1	12.433	2	31.916	1	28.386	1	1.379	0	29.765	1	93
Укупно дуг. кредити	1.463.489	72	458.619	92	1.922.108	76	1.889.396	75	553.886	92	2.443.282	78	127
СВЕУКУПНО (1.+2.)	2.035.738	100	500.084	100	2.535.822	100	2.529.346	100	602.749	100	3.132.095	100	124

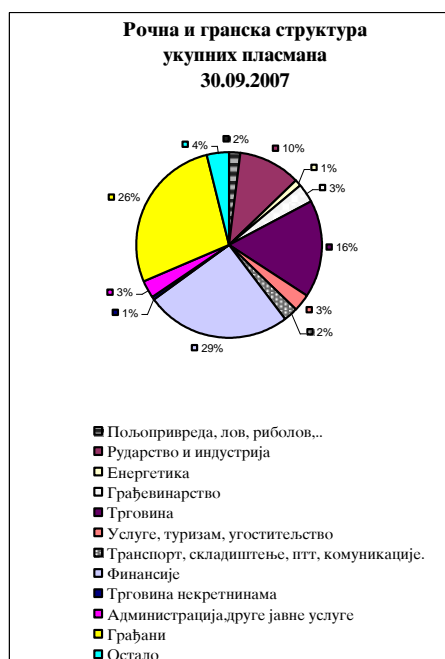
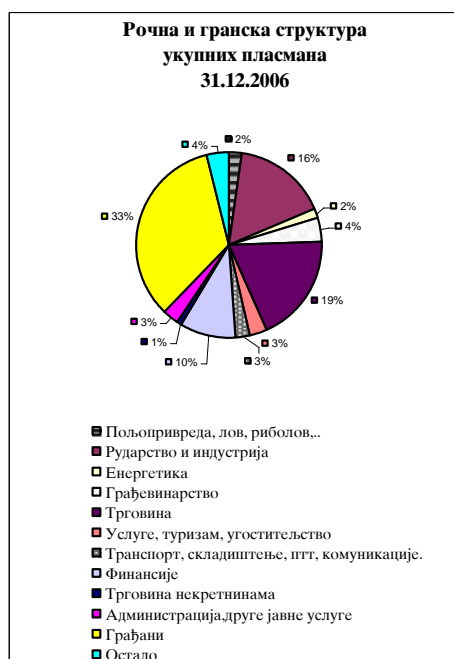


Из упоредног прегледа рочне и секторске структуре пласираних кредита банака Републике Српске и филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ произилази да су секторска и рочна структура кредита сличне, односно да су и код једних и код других најзаступљенији кредити пласирани приватним предузећима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

Рочна и гранска структура укупних пласмана
банака Републике Српске

(у 000 КМ)

Р/б	АКТИВА - ГРАНА	Краткорочни пласмани		Инд-екс	Дугорочни пласмани		Инд-екс	Гаранције и друга јемства		Инд-екс	УКУПНО		Инд-екс
		31.12.06	30.09.07		31.12.06	30.09.07		31.12.06	30.09.07		31.12.06	30.09.07	
1.	Пољоп., лов, риболов...	26.514	24.269	92	25.047	38.240	153	4.251	8.717	205	55.812	71.226	128
2.	Рударство и индустрија	96.217	107.050	111	292.190	278.965	95	39.479	59.860	152	427.886	445.874	104
3.	Енергетика	10.180	2.370	23	20.803	29.600	142	10.962	11.274	103	41.945	43.244	103
4.	Грађевинарство	31.643	36.872	117	60.107	52.973	88	19.427	48.095	248	111.177	137.939	124
5.	Трговина	172.980	205.362	119	219.967	335.950	153	96.039	145.285	151	488.986	686.597	140
6.	Услуге, туризам, угост.	26.974	13.463	50	30.293	63.696	210	18.966	47.065	248	76.233	124.224	163
7.	Транспорт, складишт., птт, комуникације	9.966	9.359	94	17.084	38.545	226	40.843	53.909	132	67.893	101.814	150
8.	Финансије	223.982	1.220.779	545	17.956	23.778	132	6.628	5.391	81	248.566	1.249.948	503
9.	Трговина некретнинама	10.131	7.004	69	5.398	10.588	196	7.434	5.939	80	22.963	23.531	102
10.	Админ., др.јавне услуге	13.743	16.557	120	46.296	87.571	189	11.739	17.910	153	71.778	122.038	170
11.	Грађани	146.043	167.252	115	737.875	954.612	129	0	0	0	883.918	1.121.864	127
12.	Остало	12.415	25.223	203	35.164	28.850	82	50.048	109.928	220	97.627	164.001	168
	УКУПНО:	780.788	1.835.560	235	1.508.180	1.943.368	129	305.816	513.373	168	2.594.784	4.292.300	165



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 67% и са стопом раста од 445% у односу на 31.12.2006. године. На раст пласмана у овом сектору утицао је пораст краткорочно орочених новчаних средстава углавном код страних банака, до којег је дошло по основу продаје државног капитала. Учешће трговине као најраширеније дјелатности је 11%, а сви остали сектори чине 22% од укупних краткорочних пласмана.

Код гранске структуре дугорочних пласмана 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 финансијских организација од 29%, грађанима од 26%, трговине 16%, рударства и индустрије 10%, а на све остале гране се односи укупно 19%.

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

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2006						30.09.2007						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. Кратк.кред.грађ.													
а. - за општу потрошњу	83.698	9	12.807	3	96.505	8	135.099	12	14.597	3	149.696	9	155
б. - за стамбене потребе	47.653	6	0	0	47.653	4	8.673	1	0	0	8.673	1	18
в. - за обављ.дјелатности	14.692	2	2.126	1	16.818	1	23.480	2	3.595	1	27.075	1	161
Укупно (1):	146.043	17	14.933	4	160.976	13	167.252	15	18.192	4	185.444	11	115
2. Дугороч. кред.грађ.													
а. - за општу потрошњу	496.013	56	240.210	61	736.223	57	582.367	52	329.205	66	911.572	56	124
б. - за стамбене потребе	194.126	22	89.553	22	283.679	22	300.539	27	68.456	14	368.995	23	130
в. - за обављ.дјелатности	47.736	5	52.047	13	99.783	8	71.706	6	78.839	16	150.545	10	151
Укупно (2):	737.875	83	381.810	96	1.119.685	87	954.612	85	476.500	96	1.431.112	89	128
СВЕУКУПНО (1.+2.):	883.918	100	396.743	100	1.280.661	100	1.121.864	100	494.692	100	1.616.556	100	126

Са 30.09.2007. године укупни кредити становништву износе 1.617 милиона КМ и већи су за 336 милиона КМ или 26% у односу на крај 2006. године.

Од укупног износа кредита становништву 1.122 милиона КМ или 69% су пласирале банке Републике Српске, а 495 милиона КМ или 31% су кредити филијала и пословних јединица банака чије је сједиште у Федерацији БиХ. Према рочној структури 186 милиона КМ или 11% су краткорочни кредити, а 1.431 милион КМ или 89% су дугорочни кредити.

Укупни кредити за општу потрошњу износе 1.061 милион КМ и имају приближно исто учешће од 65% у укупним кредитима становништву и стопу раста од 27% у односу на крај претходне године.

Намјенска структура кредита за општу потрошњу види се из сљедећег приказа:

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2006.						30.09.2007.						Индекс
	Банке РС	%	Јед.бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	Банке РС	%	Јед.бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	
1	2	3	4	5	6=(2+4)	7	8	9	10	11	12=(8+10)	13	14=(12/6)
Намјена кредита за опш.потрош.													
1. куповина робе широке потрош.	12.094	2	9.448	4	21.542	2	26.242	4	8.618	3	34.860	4	162
2. куповина аутомобила	4.260	1	11.518	5	15.778	2	6.701	1	11.553	3	18.254	2	116
3. по картицама	31.086	5	774	0	31.860	4	36.003	5	1.680	0	37.683	4	118
4. прекорачења по рачунима	41.743	7	2.492	1	44.235	5	58.963	8	4.310	1	63.273	6	143
5. куповина хартија од вријед.	1.150	0	0	0	1.150	0	6.087	1	0	0	6.087	1	529
6. ненамјенски готовин. кредити	408.384	70	198.300	78	606.684	73	390.025	54	267.863	78	657.888	62	108
7. ломбардни кредити	2.451	0	18	0	2.469	0	95.937	13	1.374	0	97.311	9	3.941
8. ост. кредити за опш. потрошњу	78.543	14	30.467	12	109.010	14	97.508	14	48.405	14	145.913	14	134
УКУПНО:	579.711	100	253.017	100	832.728	100	717.466	100	343.803	100	1.061.269	100	127

Најзначајније учешће од 62% у укупним кредитима за општу потрошњу се односи на ненамјенске готовинске кредите који износе 658 милиона КМ са стопом раста од 8% у односу на крај претходне године. Од овог износа 390 милиона КМ су кредити банака Републике Српске, а 268 милиона КМ су кредити филијала и пословних јединица банака чије је сједиште у Федерацији БиХ.

Ломбардни кредити имају највећу стопу раста од 3841% у односу на 31.12.2006. године и износе 97 милиона КМ или 9% укупних кредита за општу потрошњу, а углавном се односе на кредите банака Републике Српске.

Кредити грађанима по картицама и прекорачењима по рачуну су 101 милион КМ или 10% и имају стопу раста од 33% у односу на претходну годину, а већим дијелом су пласмани банака Републике Српске.

Остале намјене кредита (куповина робе широке потрошње, аутомобили, хартије од вриједности) су 59 милиона КМ или 7% укупних кредита за општу потрошњу и имају стопу раста од 54% у односу на крај претходне године.

Остали кредити за општу потрошњу износе 146 милиона КМ или 14% са стопом раста од 34%.

У првих девет мјесеци 2007. године кредити за стамбене потребе смањили су учешће у укупним кредитима становништву са 26% на 24% и износе 378 милиона КМ и имају стопу раста од 14% у односу на 2006. годину.

Према рочној структури стамбених кредита 9 милиона КМ или 2% су краткорочни кредити, а 369 милиона КМ или 98% су дугорочни кредити.

У оквиру стамбених кредита налази се износ од 78 милиона КМ који је преко банака финансиран из средстава Фонда становања Републике Српске.

Стопу раста од 52% у односу на 2006. годину имају кредити за обављање дјелатности (предузетници) који износе 178 милиона КМ и повећали су учешће у укупним кредитима са 9% на 11%.

Умјесто кредитирања опште потрошње требало би што више кредитне активности усмјерити на кредите за обављање дјелатности, јер је овај сегмент још увијек релативно мало заступљен, иако је забиљежен значајан раст у односу на крај претходне године.

Укупан износ кредита становништву Републике Српске са 30.09.2007. године види се из сљедећег приказа:

(у 000 КМ)		
1.	Банке РС	1.121.864
	минус: пословне јединице банака РС у ФБиХ	39.836
	Укупно 1:	1.082.028
2.	Пословне јединице банака ФБиХ у РС	494.692
	УКУПНО (1+2):	1.576.720

Укупна кредитна задуженост становника Републике Српске је 1.577 милиона КМ. Према статистичким подацима Република Српска је у 2006. години имала око 1.487 хиљада становника, што даје кредитну задуженост по становнику од 1.060 КМ (раст од 73 КМ у односу на претходни квартал).

Приказ укупних депозита и кредита Републике Српске

(у 000 КМ)							
Р/б	О П И С	31.12.2006		30.09.2007		Индекс	
		Депозити	Кредити	Депозити	Кредити	7=5/3	8=6/4
1	2	3	4	5	6	7=5/3	8=6/4
1.	Банке РС	2.582.805	2.035.738	4.168.583	2.529.346	161	124
2.	Пословне јединице ФБиХ	300.623	500.084	354.905	602.749	118	121
3.	УКУПНО:	2.883.428	2.535.822	4.523.488	3.132.095	157	124
4.	Минус: Пословне јед. банака РС у ФБиХ	36.065	46.248	44.203	69.150	123	150
5.	УКУПНО:	2.847.363	2.489.574	4.479.285	3.062.945	157	123

На простору Републике Српске са 30.09.2007. године прикупљено је укупно 4.479 милиона КМ депозита, што је за 57% више у односу на крај 2006. године и пласирано је укупно 3.063 милиона КМ кредита или 23% 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 3%. У односу на 31.12.2006. године фиксна актива је порасла за 3%.

Двије банке још увијек имају прекорачење улагања у основна средства преко 50% у односу на основни капитал и у обавези су да се ускладе са прописаним ограничењима 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 великој мјери зависи од величине и способности капитала да апсорбује могуће ризике пословања.

Структуру и кретање капитала дајемо у сљедећој табели:

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2006	30.09.2007	ИНДЕКС
1	2	3	4=3/2
1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
1.1 Акционарски капитал	320.483	345.458	108
1.2 Емисиона ажиа	4.810	8.070	168
1.3 Законске резерве	13.749	19.195	140
1.4 Остале резерве	15.606	15.229	98
1.5 Нераспоређена добит	6.509	10.650	164
1.а Укупно (1.1 до 1.5)	361.157	398.602	110
1.6 Непокривени губици претходних година	0	1.878	0
1.7 Губитак из текуће године	1.878	4.950	264
1.8 Износ нематеријалне имовине	18.749	22.040	118
1.б Укупно (1.6 до 1.8)	20.627	28.868	140
1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (1а-1б)	340.530	369.734	109
2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
2.1 Акционарски капитал по основу трај. кумул. акција	0	2.000	0
2.2 Износ општих резерви за А	40.851	55.447	136
2.3 Текућа добит (ревидирана)	24.539	0	0
2.4 Износ добити за - привремена обустава расподеле	0	0	0
2.5 Износ субординисаних дугова највише 50% износа ос.кап.	1.512	11.194	740
2.6 Износ ставки-об. трајног карактера без обавезе за враћање	0	0	0
2.ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА (2.1 до 2.6)	66.902	68.641	103
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	436.063	108

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

Са 30.09.2007. године укупан основни капитал банака износи 370 милиона КМ и има стопу раста од 9% у односу на крај 2006. године.

На висину основног капитала велики утицај имају одбитне ставке које се односе на непокривене губитке и износе нематеријалне имовине.

У структури основног капитала најзначајнија ставка је акционарски капитал који износи 345 милиона КМ или 8% и за 25 милиона КМ је већи у односу на стање са 31.12.2006. године, због оснивања нове банка са капиталом од 20 милиона КМ и због извршене докапитализације двију банака у укупном износу од 5 милиона КМ.

Значајан раст од 40% забиљежиле су законске резерве које су банке дужне формирати из остварене добити у износу од најмање 5% годишње док се не достигне износ од 10% акционарског капитала. Овај услов имају испуњен за сада само двије банке. Износ нераспоређене добити ревидиране од стране екстерне ревизије има стопу раста од 64% у односу на крај 2006. године јер су све банке у законском року, односно до краја маја 2007. године обавиле екстерну ревизију пословања.

Са 30.09.2007. године одбитне ставке основног капитала износе 29 милиона КМ и имају стопу раста од 40% у односу на крај претходне године и то због непокривеног губитка из претходних година, текућег губитка, те пораста нематеријалне имовине.

Допунски капитал је већи за 3%. Опште резерве, као најзначајнија ставка допунског капитала, износе 55 милиона КМ и имају стопу раста 36% у односу на крај претходне године. У односу на стање са 31.12.2006. године највећу стопу раста од 640% или за 9,7 милиона КМ има ставка субординисаног дуга. За сада овај облик капитала имају само двије банке. Истовремено у структури допунског капитала се појављује износ од 2.000 хиљаде КМ трајних приоритетних кумулативних акција, а односе се на једну банку.

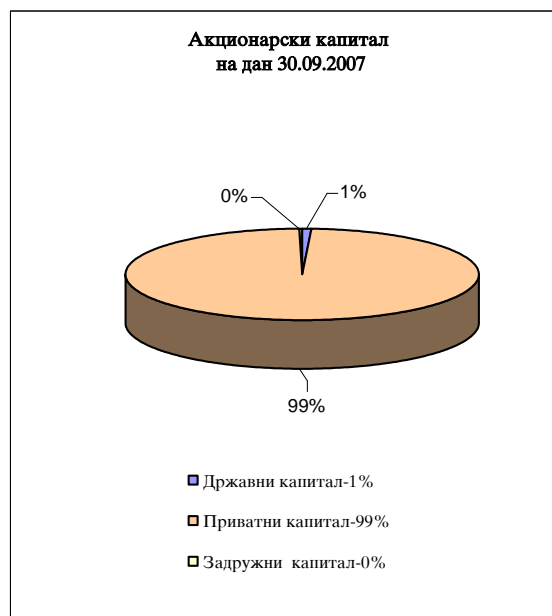
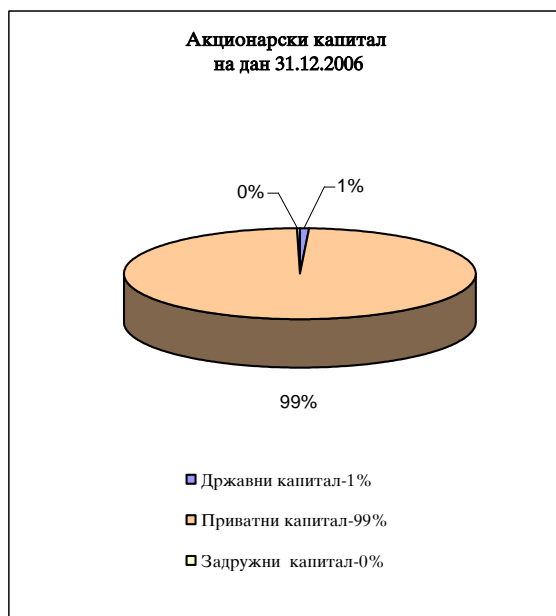
Са 30.09.2007. године једна банка има одбитну ставку капитала у износу од 2,3 милиона КМ.

Нето капитал, који је обрачунска категорија за израчунавање адекватности капитала, а којег чине основни и допунски капитал умањен за одбитне ставке капитала, износи 436 милиона КМ и за 8% је већи у односу на претходну годину.

Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ	31.12.2006		30.09.2007		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	344.101	99	108
2.1. Страни капитал	276.779	87	299.975	87	108
2.2. Домаћи капитал	40.482	13	44.126	13	109
3. Задружни капитал	648	0	783	0	121
УКУПНО (1+2+3):	320.483	100	347.458	100	108



У власничкој структури акционарског капитала са 30.09.2007. године 99% је приватни капитал, а 1% државни капитал, а власничка структура се није мијењала у односу на 31.12.2006. године.

Према власничкој структури и броју акција са правом гласа у девет банака су већински страни акционари који управљају са укупно 4,9 милијарди КМ активе или 98% од укупне бруто активе, а у једној банци су већински домаћи акционари и управљају са 108 милиона КМ активе или 2%.

Адекватност капитала

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2005	31.12.2006	30.09.2007	Индекс	
				5=4/2	6=4/3
1	2	3	4		
Нето капитал	314.867	405.120	436.063	138	108
Укупна ризична актива	1.663.732	2.216.687	2.843.941	171	128
Адекватност капитала	19%	18%	15%	79	83

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 30.09.2007. године је 15%, што значи да капитал спорије расте од ризичне активе и да ће се поједине банке морати капитално ојачати.

Стопа адекватности капитала по појединачним банкама, без новоосноване банке, се креће од најниже 12,4% (највећа банка) до највише 34,6%.

Преглед осталих релевантних односа капитала дајемо у следећој табели:

Коефицијенти капитала

(у 000 КМ)

О П И С		31.12.2006	30.09.2007
1.	Нето капитал	356.052	418.563
	Укупна актива	2.731.612	3.982.248
	%	13	11
2.	Акционарски капитал	275.037	330.250
	Укупна актива	2.731.612	3.982.248
	%	10	8
3.	Основни капитал	308.119	361.247
	Укупна ризична актива	2.004.809	2.611.532
	%	15	14
4.	Укупни капитал	311.898	383.933
	Укупна ризична актива	2.004.809	2.611.532
	%	16	15
5.	Нето кредити	1.692.685	2.199.356
	Укупни капитал	311.898	383.933
	%	543	573

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 смањени и указују на спорији раст капитала од активе.

Однос нето кредита и укупног капитала биљежи раст у односу на 31.12.2006. године због бржег раста кредита од капитала.

Сви ови коефицијенти такође упућују на потребу капиталног јачања банкарског сектора Републике Српске.

5. КВАЛИТЕТ АКТИВЕ

Кредитни и други пласмани су најризиичнији 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 утврђено у складу са Одлуком Агенције види се из сљедеће табеле:

(у 000 КМ)			
СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	31.12.2006	30.09.2007	ИНДЕКС
1. Краткорочни кредити	508.594	580.100	114
2. Дугорочни кредити	1.463.489	1.889.397	129
3. Остали пласмани	246.088	485.688	197
4. Обрачуната камата	9.333	14.819	159
5. Доспјела потраживања	62.661	59.744	95
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	994	105	11
7. Остала актива	977.181	1.997.125	204
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	3.268.340	5.026.978	154
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	83.818	100.901	120
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез.	84.146	102.055	121
11. Разлика 10.-9.	328	1.154	352
12а. Плативе гаранције	102.406	151.814	148
12б. Чинидбене гаранције	61.082	125.027	205
13. Непокривени акредитиви	1.868	4.577	245
14. Неопозиве кредитне обавезе	127.525	231.135	181
15. Остале потенцијалне обавезе	12.935	819	6
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	305.816	513.372	168
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	7.762	12.228	158
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез.	7.818	12.334	158
19. Разлика 18.-17.	56	106	189
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	3.574.156	5.540.350	155
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	91.580	113.129	124
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	91.964	114.389	124
23. ВИШЕ формираних резерви	384	1.260	328
МАЊЕ формираних резерви	0	0	0
24. АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве (клас у А)	1.149.164	2.341.582	204
25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач. резерве (20-24)	2.424.992	3.198.768	132

Укупан износ класификоване билансне и ванбилансне активе обухвата све ставке биланса стања банака и све ставке активног ванбиланса. Међутим, са аспекта ризичности, Одлуком Агенције су дефинисане ставке (биланса и ванбиланса) које не носе ризик и на које банке нису дужне издвајати резерве за кредитне и друге губитке. Са 30.09.2007. године класификована актива (билансна и ванбилансна) износи 5.540 милиона КМ и за 55% је већа у односу на стање крајем 2006. године. Од тог износа 2.342 милиона КМ је неризична актива на коју се не издвајају резерве и која је за 104% већа у односу на крај претходне године. У структури неризичне активе 2.327 милиона КМ је билансна актива од које се 2.021 милион КМ односи на новчана средства и пласмане новчаних средстава банкама са инвестицијским рангом.

Неризична ванбилансна актива износи 15 милиона КМ.

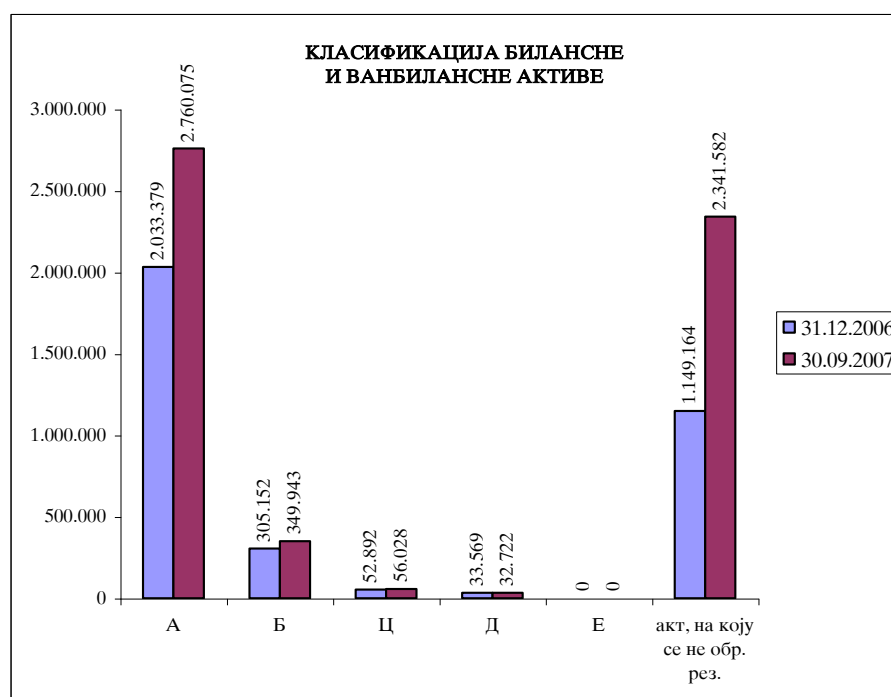
Класификована билансна актива се повећала за 54%, а ванбилансна за 68%. У структури класификоване билансне активе највећа ставка је остала актива и чини

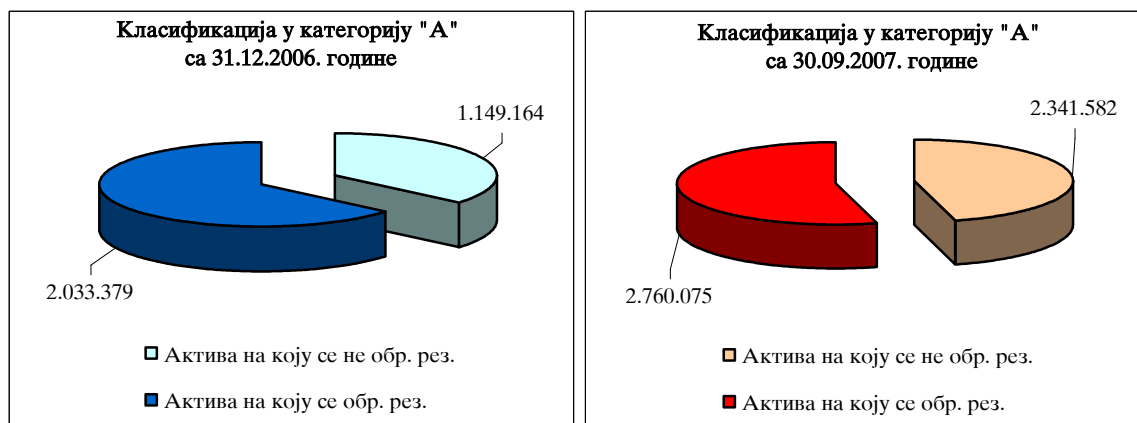
40%, а односи се највећим дијелом на новчана средства на рачунима код Централне банке БиХ и код страних банака, те на краткорочно орочена средства код страних и домаћих банака. У структури ванбиланса највећа ставка су неопозиве кредитне обавезе на које се односи 45% од укупног класификованог ванбиланса.

Ако укупну билансну и ванбилансну активу са 30.09.2007. године сврстамо у категорије ризика, с тим да је у категорију "А" укључен и износ од 2.342 милиона КМ неризичне активе добијамо сљедеће стање класификоване активе:

(у 000 КМ)

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	А	Б	Ц	Д	Е	УКУПНО
1. Краткорочни кредити	515.691	61.897	2.059	453	0	580.100
2. Дугорочни кредити	1.617.719	215.096	44.621	11.961	0	1.889.397
3. Остали пласмани	474.988	10.170	0	530	0	485.688
4. Обрачуната камата	10.692	4.121	4	2	0	14.819
5. Доспјела потраживања	23.439	11.183	8.080	17.042	0	59.744
6. Потраживава по плаћеним гаранцијама	1	82	22	0	0	105
7. Остала актива	1.990.592	4.580	0	1.953	0	1.997.125
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	4.633.122	307.129	54.786	31.941	0	5.026.978
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	46.128	25.620	13.263	15.890	0	100.901
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез.	46.340	26.212	13.344	16.159	0	102.055
11. Разлика 10.-9.	212	592	81	269	0	1.154
12а. Плативе гаранције	132.966	18.285	563	0	0	151.814
12б. Чинидбене гаранције	118.457	6.428	78	64	0	125.027
13. Непокривени акредитиви	2.661	1.916	0	0	0	4.577
14. Неопозиве кредитне обавезе	214.348	16.185	601	1	0	231.135
15. Остале потенцијалне обавезе	103	0	0	716	0	819
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	468.535	42.814	1.242	781	0	513.372
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	9.074	2.488	275	391	0	12.228
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез.	9.107	2.489	276	462	0	12.334
19. Разлика 18.-17.	33	1	1	71	0	106
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	5.101.657	349.943	56.028	32.722	0	5.540.350
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	55.202	28.107	13.538	16.282	0	113.129
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез.	55.447	28.700	13.620	16.622	0	114.389
23. ВИШЕ формираних резерви	245	593	82	340	0	1.260
МАЊЕ формираних резерви	0	0	0	0	0	0
24. АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве	2.341.582					2.341.582
25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач. резерве	2.760.075	349.943	56.028	32.722	0	3.198.768





Са 30.09.2007. године укупни износ активе (билансне и ванбилансне) који носи ризик у пословању и на који су банке дужне издвајати резерве је 3.199 милиона КМ и има стопу раста од 32% у односу на 31.12.2006. године.

Класификација активе по категоријама ризика

(у 000 КМ)

Категорија класификације	31.12.2006	Учешће	30.09.2007	Учешће	ИНДЕКС
А	2.033.379	84	2.760.075	86	136
Б	305.152	13	349.943	11	115
Ц	52.892	2	56.028	2	106
Д	33.569	1	32.722	1	97
Е	0	0	0	0	0
УКУПНО АКТИВА на коју се обр. резерве	2.424.992	100	3.198.768	100	132
Активна на коју се не обрач. резерве (клас. у А)	1.149.164		2.341.582		204
Пот. опш. рез. за пот. кред. губ.(А)	40.668		55.202		136
Већ форм.опш.резерве (А)	40.851		55.447		136
Разлика за А:	183		245		134
Пот. посеб. рез. за пот. кред. губ.(Б-Е)	50.912		57.927		114
Већ форм. посебне резерве (Б-Е)	51.113		58.942		115
Разлика за (Б-Е):	201		1.015		505

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 веће профитабилности банака.

Са 30.09.2007. године категорија "Б" је смањила учешће у структури класификоване активе са 13% на 11%. Категорија "Ц" и категорија "Д" су на истом нивоу.

Приликом оцјене квалитета активе посебна пажња се посвећује структури и учешћу некавалитетне активе у укупној класификованој активи коју чине потраживања класификована у највише категорије ризика "Ц", "Д" и "Е". Некавалитетна актива са 30.09.2007. године је 88.750 хиљада КМ и чини 3% активе на коју се обрачунавају резерве и има стопу раста од 2,6% 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 55.202 хиљаде КМ, а формиране резерве су 55.447 хиљада КМ, односно банке су издвојиле укупно 245 хиљада КМ више од обрачунатих резерви.

Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика "Б"- "Е" износе 57.927 хиљаде КМ, а укупно формиране резерве износе 58.942 хиљаде КМ, тако да је 1.015 хиљада КМ више формираних резерви од обрачунатих, а односе се на двије банке.

Преглед ризичне активе и издвојених резерви

(у 000 КМ)				
Р/б	ОПИС	31.12.2006	30.09.2007	ИНДЕКС
1.	Укупна ризична актива (на коју се издвајају резерве)	2.424.992	3.198.768	132
	- актива класификована у "А"	2.033.379	2.760.075	136
	- актива класификована у "Б", "Ц", "Д", "Е"	391.613	438.693	112
2.	Издвојене резерве	91.964	114.389	124
	- актива класификована у "А"	40.851	55.447	136
	- актива класификована у "Б", "Ц", "Д", "Е"	51.113	58.942	115
3.	Однос укупних резерви/ Укупно ризична актива	3,8%	3,6%	
4.	Однос општих резерви/ Актива класификована у "А"	2,0%	2,0%	
5.	Однос посебних резерви/ Актива класификована у "Б"- "Е"	13,1%	13,4%	

Однос укупних резерви (општих и посебних) које износе 114 милиона КМ у односу на активу на коју се обрачунавају резерве (2.760 милион КМ) је 3,6%, што је ниже од минимално приписане стопе резерви за категорију ризика "Б" (5%).

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 13,4%, што је ниже од горње границе за стопу класификације у категорију "Б" (15%).

Актива класификована у категорије "Б" до "Е" је повећана за 12%, а издвојене посебне резерве на ову групу класификације су порасле за 15%. Бржи раст укупних резерви на ове категорије ризика од активе класификоване у "Б" до "Е" резултирао је повећање просјечне стопе са 13,1% са 31.12.2006. године на 13,4% са 30.09.2007. године.

Треба напоменути да су, поред резерви за потенцијалне губитке које су банке обавезне да издвајају сходно Закону о банкама Републике Српске, банке такође обавезне издвајати и законске резерве до висине од 10% акционарског капитала сходно Закону о предузећима. Ове резерве се формирају из остварене добити и могу се користити за повећање акционарског капитала или за покриће губитака. Издвојене законске резерве износе 19,2 милиона КМ и када би ове резерве додали резервама за кредитне и друге губитке добили би укупне резерве од 133.584 милиона КМ које би у односу на укупну ризичну активу давале стопу резерви од 4,2% умјесто стопе резерви од 3,6%.

Поред напријед наведених резерви у билансима банака налази се и 1,7 милиона КМ формираних резерви по основу судских спорова за које се процјењују да постоји потпуна или дјелимична могућност за губљење спора.

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

У оквиру надзора квалитета active 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 active и друго.

Коефицијенти квалитета active

(у 000 КМ)

О П И С		31.12.2006	30.09.2007
1.	Доспјели кредити/	68.212	57.391
	Укупни кредити	1.763.870	2.285.182
	%	4	3
2.	Доспјели кредити/	68.212	57.391
	Рез. за потен. губитке	71.185	85.826
	%	96	67
3.	Доспјели кредити/	68.212	57.391
	Укупни капитал	311.898	383.933
	%	22	15
4.	Класификована active/	2.208.966	2.921.920
	Укупни капитал	311.898	383.933
	%	708	761
5.	Рез. за потен. губитке/	71.185	85.826
	Укупни кредити	1.763.870	2.285.182
	%	4	4
6.	Укупна ризична active	2.004.809	2.611.532
	Укупна active	2.731.612	3.982.248
	%	73	66

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања.

Коефицијенти квалитета active показују извјесно побољшање. Сви коефицијенти који представљају однос доспјелих кредита према укупним кредитима, резервама за потенцијалне губитке и укупном капиталу са 30.09.2007. године су смањени због смањења укупног износа доспјелих потраживања, што је позитиван тренд.

Бржи раст active од капитала има за резултат погоршање односа класификоване active и укупног капитала. Резерве за потенцијалне кредитне губитке у односу на укупне кредите су исте. Ризична active према укупној активи је смањена због значајног раста active сврстане у пондер ризика нула, односно active на коју се не издвајају резерве.

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)

О П И С	31.12.2006	Учешће	30.09.2007	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6=4/2
Кредити дати:					
1. Акционарима са више од 5% глас. права	4.500	55	3.796	53	84
2. Акционарима са више од 5% ванб. потраж.	114	1	0	0	0
3. Члановима Надзорног одбора	309	4	534	7	173
4. Руководству	3.311	40	2.828	40	85
5. Укупна потраживања од пов. лица (1 до 4):	8.234	100	7.158	100	87
6. Радницима банке	25.956		31.445		121
7. СВЕУКУПНО (5+6):	34.190		38.603		113

Кредити дати повезаним лицима су смањени за 13% у односу на 31.12.2006. године.

Највеће учешће у структури потраживања од повезаних лица имају кредити дати акционарима банке са 53% и стопом пада од 16%, а односе се на три банке од којих на једну банку 2,7 милиона КМ. Кредити руководству учествују са 40% и имају стопу пада од 15%.

Кредити дати радницима износе 31,4 милиона КМ и порасли су за 5,5 милиона КМ или 21% у односу на претходну годину.

6. БИЛАНС УСПЈЕХА

Укупан приход банкарског сектора са 30.09.2007. године је 282 милиона КМ са стопом раста од 36%. Укупни расходи износе 258 милиона КМ и такође имају стопу раста од 36% у односу на исти период претходне године.

Структура биланса успјеха банкарског сектора је следећа:

(у 000 КМ)

О П И С	30.09.2006		30.09.2007		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	116.492	56	178.510	63	153
б) Оперативни приходи	90.755	44	103.977	37	115
2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а+1.б)	207.247	100	282.487	100	136
3. РАСХОДИ					
а) Расходи по каматама и слични расходи	47.980	25	77.335	30	161
б) Пословни и директни расходи	58.935	31	63.876	25	108
в) Оперативни расходи	83.071	44	116.979	45	141
4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)	189.986	100	258.190	100	136
УКУПНИ ПРИХОДИ - РАСХОДИ (2.- 4.)	17.261		24.297		
ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	18.805		29.247		156
ГУБИТАК	1.544		4.950		321
ПОРЕЗИ	110		1.362		1.238
НЕТО ДОБИТ	17.151		22.935		134



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

Приходи од камата и слични приходи укупно износе 179 милиона КМ и чине 63% укупних прихода са стопом раста од 53% у односу на исти период прошле године. У структури ових прихода на камате по кредитима се односи 142 милиона КМ или 79% са стопом раста од 32% у односу на 30.09.2006. године.

Значајан раст у односу на исти период прошле године имају приходи по каматоносним рачунима депозита код депозитних институција и по пласманима другим банакма. Ови приходи укупно износе 29 милиона КМ или 17% прихода од камата и сличних прихода и имају стопу раста 222%. Већим дијелом се односе на камате на новчана средства и пласмане новчаних средстава.

Остали приходи од камата и слични приходи износе 8 милиона КМ или 4%, од којих се 7,4 милиона КМ односи на приходе по накнадама за обраду кредитних захтјева и друго.

Оперативни приходи износе 104 милиона КМ или 37% укупних прихода и порасли су за 15% у односу на 30.09.2006. године.

У структури оперативних прихода на приходе од платног промета се односи 38 милиона КМ или 37%, по основу укидања резервисања 16 милиона КМ или 15% по наплати отписаних потраживања 10 милиона КМ или 9%, по трговању са хартијама од вриједности 7%. На остале оперативне приходе као што су нето курсне разлике, закупнине, приходи од чланарина на картице, приходи од ревалоризације, по учешћу у капиталу других и друге приходе се односи 32% од укупних оперативних прихода.

Укупни расходи износе 258 милиона КМ и повећали су се за 36%. Структура расхода је промијењена у односу на исти период прошле године. Расходи по каматама су повећали учешће у укупним расходима са 25% са 30.09.2006. године на 30% са 30.09.2007. године и имају стопу раста од 61%, што је резултат раста депозита и повећања камата на депозитна средства, посебно на дугорочне депозите.

Пословни и директни расходи износе 63,9 милиона КМ и односе се на трошкове резерви за кредитне и друге губитке у износу од 56,4 милиона КМ или 88% и остале пословне и директне трошкове у износу од 7,5 милиона КМ или 12%. Ови трошкови имају стопу раста од 8%, а у структури расхода су смањили учешће са 31% на 25% у односу на исти период прошле године.

Трошкови резерви за кредитне и друге губитке порасли су за 3,7 милиона КМ или 7% у односу на исти период прошле године.

Оперативни расходи биљеже раст од 41%. У структури оперативних расхода су трошкови плата и доприноса са 42%, трошкови пословног простора са 35% и остали оперативни трошкови са 23%.

Остварена добит прије опорезивања је 29 милиона КМ и већа је за 56% у односу на исти период прошле године.

Са 30.09.2007. године са текућим губитком су пословале три банке у укупном износу од 4,9 милиона КМ. Од тога износа 2,4 милиона КМ се односи на новоосновану банку крајем 2006. године и новоосновану банку која је започела са радом у трећем кварталу 2007. године.

Нето добит је 22,9 милиона КМ и већа је за 34% у односу на 30.09. 2006. године.

Раст нивоа остварене нето добити је позитиван тренд, међутим анализом основних коефицијената профитабилности уочава се извјесно погоршање јер остварени финансијски резултат није сразмјеран расту обима пословања банкарског сектора Републике Српске.

Коефицијенти профитабилности

(у 000 КМ)

О П И С		30.09.2006	30.09.2007
1.	Добит/ Просјечна нето актива	22.868 2.616.136	30.580 3.995.508
	%	0,87	0,77
2.	Добит/ Просјечни укупни капитал	22.868 302.889	30.580 397.056
	%	7,55	7,70
3.	Добит/ Просјечни акционарски капитал	22.868 266.173	30.580 330.250
	%	8,59	9,26
4.	Нето приход од камата/ Просјечна нето актива	91.349 2.616.136	134.900 3.982.248
	%	3	3
5.	Приход од накнада/ Просјечна нето актива	74.563 2.616.136	80.501 3.982.248
	%	3	2
6.	Укупни приход/ Просјечна нето актива	212.356 2.616.136	273.536 3.982.248
	%	8	7
7.	Пословни и директ. расходи/ Просјечна нето актива	78.580 2.616.136	85.168 3.982.248
	%	3	2
8.	Оперативни расходи/ Просјечна нето актива	110.761 2.616.136	155.972 3.982.248
	%	4	4
9.	Некаматносни расходи/ Просјечна нето актива	189.341 2.616.136	241.140 3.982.248
	%	7	6

*Билансни капитал умањен за текућу добит.

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања и на годишњем нивоу.

Коефицијент поврата на просјечну активу (РОАА) биљежи пад и испод је нивоа уобичајеног просјека од 1%, што значи да раст зарада није пратио повећање обима пословања банака. Поврат на просјечни укупни капитал (РОАЕ) биљежи блажи раст у односу на исти период прошле године, али је још увијек испод просјека је за овај показатељ који обично износи преко 10%. Однос нето прихода од камате и прихода према просјечној нето активи је на истом нивоу, а однос прихода од накнада према просјечној нето активи је смањен. Продуктивност банака мјерена као однос укупног прихода и просјечне нето активе је погоршана у односу на исти период прошле године.

Коефицијенти расхода мјерени у односу на просјечну нето 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

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

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 85% укупне пасиве, док је учешће узетих кредита 4%, а учешће субординираног дуга (као дугорочног квалитетног извора) је још увијек испод 0,5% иако је повећано за 9,7 милиона КМ или 640% у односу на крај 2006. године. Субординирани дуг имају само двије банке Републике Српске.

Према рочној структури депозита 3.044 милиона КМ или 73% су краткорочни депозити, а 1.125 милиона КМ или 27% су дугорочни депозити. На рочну структуру депозита велики утицај је имао раст краткорочних депозита државе по основу продаје државног капитала.

Банкарски сектор Републике Српске у цјелини је ликвидан и способан да измирује обавезе о року доспјећа. Банке држе релативно висок ниво новчаних средстава која са 30.09.2007. године чине 39% укупне активе свих банака.

Све банке су континуирано испуњавале задане минималне услове одржавања позиције ликвидности, односно држања прописаног минималног дневног износа новчаних средстава од 5% и декадног износа новчаних средстава од 10% у односу на краткорочне изворе, што се види из сљедећег приказа:

(у 000 КМ)

Р/б	О П И С	31.12.2006	30.09.2007	Индекс
1	2	3	4	5=4/3
1.	Просјечно дневно стање новчаних средстава	776.129	1.149.136	148
2.	Најниже укупно дневно стање новчаних средстава	673.148	968.545	144
3.	Краткорочни извори средстава (основица за обрачун)	1.442.812	2.858.958	198
4.	Износ обавезе			
4.1	Декадни просјек 10% од тачке 3	144.281	285.896	198
4.2	Дневни минимум 5% од тачке 3	72.141	142.948	198
5.	Испуњење обавезе - декадни просјек			
5.1	Вишак/мањак (1-4.1)	631.848	863.240	137
6.	Испуњење обавезе - дневни минимум			
6.1	Вишак/мањак (2-4.2)	601.007	825.597	137

Са 30.09.2007. године све су банке испуњавале обавезу држања минималне обавезне резерве на рачуну код Централне банке БиХ. У току другог квартала једна банка, за једну декаду није испунила прописани лимит, али не због проблема са одржавањем ликвидности већ због грешке у дистрибуцији новца из благајне и трезора.

Један од важних индикатора за анализу позиције ликвидности је праћење и контрола прописаних минималних услова за рочну усклађеност финансијске активе и пасиве по преосталом року доспјећа за временске периоде (1-30 дана, 1-90 дана, 1-180 дана).

(у 000 КМ)

Р/б	О П И С	31.12.2006	30.09.2007	Индекс
1	2	3	4	5=4/3
а)	Преостали рок доспјећа од 1-30 дана			
1.	Укупна финансијска актива	1.245.543	2.229.655	179
2.	Укупне финансијске обавезе	1.056.381	1.653.574	157
3.	Разлика	189.162	576.081	305
4.	Остварено у % (1/2*100)	117,91	134,84	
5.	Прописани минимум (у %)	100%	100%	
6.	Више од прописаног минимума (4-5 у %)	17,91	34,84	
7.	Мање од прописаног минимума (5-4 у %)	0	0	
б)	Преостали рок доспјећа од 1-90 дана			
1.	Укупна финансијска актива	1.374.575	2.672.445	194
2.	Укупне финансијске обавезе	1.232.496	2.552.904	207
3.	Разлика	142.079	119.541	84
4.	Остварено у % (1/2*100)	111,53	104,68	
5.	Прописани минимум (у %)	100%	100%	
6.	Више од прописаног минимума (4-5 у %)	11,53	4,68	
7.	Мање од прописаног минимума (5-4 у %)	0	0	
в)	Преостали рок доспјећа од 1-180 дана			
1.	Укупна финансијска актива	1.547.649	2.880.384	186
2.	Укупне финансијске обавезе	1.398.025	2.789.585	200
3.	Разлика	149.624	90.799	61
4.	Остварено у % (1/2*100)	110,7	103,25	
5.	Прописани минимум (у %)	95%	95%	
6.	Више од прописаног минимума (4-5 у %)	15,7	8,25	
7.	Мање од прописаног минимума (5-4 у %)	0	0	

Из приказа се види да је на нивоу банкарског сектора рочна усклађеност у оквиру прописаних лимита. Поређењем рочне усклађености са крајем 2006. године евидентно је да су показатељи за рочност од 1-30 дана побољшани, док су за осталу рочност нешто нижи. Из тога се види да је актива мјерена по преосталом року доспјећа до уговорених рокова за ове рочности имала већу стопу раста од износа извора мјерених на исти начин.

Рочна структура извора је база за рочну структуру пласмана, те 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.

Преглед коефицијената ликвидности дајемо у сљедећој табели:

(у 000 КМ)

	О П И С	31.12.2006	30.09.2007
1.	Краткорочна актива/	1.298.237	2.150.072
	Краткорочна пасива	1.340.372	2.509.610
	%	97	86
2.	Краткорочна актива/	1.298.237	2.150.072
	Укупна актива	2.731.612	3.982.248
	%	48	54
3.	Краткорочна пасива/	1.340.372	2.509.610
	Укупна актива	2.731.612	3.982.248
	%	49	63
4.	Нето краткорочна пасива/	42.135	359.538
	Укупна актива	2.731.612	3.982.248
	%	2	9
5.	Нето кредити/	1.692.685	2.199.356
	Депозити	2.215.825	3.290.024
	%	76	67
6.	Нето кредити и преузете фин. обавезе акредитиви/	1.695.375	2.202.801
	Укупна актива	2.731.612	3.982.248
	%	62	55

Напомена: коефицијенти су рађени на бази просјечног стања

Коефицијент краткорочне активе и пасиве показује нешто спорији раст краткорочних пласмана од краткорочних извора.

Учешће краткорочне активе у укупној активи је повећано са 48% на 54%, као и учешће краткорочне пасиве (са 49% на 63%). На ова два коефицијента значајан утицај је имао раст краткорочних депозита и пласмана који је настао због прилива средстава по основу продаје државног капитала.

Нето краткорочна пасива коју чине краткорочни извори умањени за краткорочне пласмане биљежи раст од 7%, што значи да је краткорочна пасива брже расла од краткорочне активе.

Однос нето кредита и депозита је побољшан, из чега произлази да је раст кредитног портфолија праћен растом извора.

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.

Прописани лимит девизне позиције банке је 30% од основног капитала, колико износи и за EUR, док је лимит за остале валуте 20% од основног капитала.

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

Стање и кретање девизне усклађености се види из сљедеће табеле:

(у 000 КМ)

Ред. број	ОПИС	31.12.2006		30.09.2007		Индекс	
		EUR	УКУПНО	EUR	УКУПНО	7=5/3	8=6/4
1	2	3	4	5	6		
1	ФИНАНСИЈСКА АКТИВА						
1.	Новчана средства	213.306	286.304	932.134	1.000.327	437	349
2.	Кредити	114.589	129.251	435.943	452.634	380	350
3.	Кредити са дев. клауз.	1.143.164	1.277.191	1.315.519	1.600.514	115	125
4.	Остало	10.478	13.436	15.185	18.012	145	134
5.	УКУПНО:	1.481.537	1.706.182	2.698.781	3.071.487	182	180
2	ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ						
1.	Депозити	1.157.593	1.369.996	2.241.037	2.595.921	194	189
2.	Узети кредити	68.845	74.931	137.018	142.384	199	190
3.	Депозити са дев. клауз.	224.163	224.163	285.781	285.781	127	127
4.	Остало	14.832	15.522	28.926	39.970	195	258
5.	УКУПНО:	1.465.433	1.684.612	2.692.762	3.064.056	184	182
3	ВАНБИЛАНСНА ПОЗИЦИЈА						
1.	Активa	12.227	12.234	17.847	18.247	146	149
2.	Пасивa	0	3	8.795	12.066	0	402.200
4	ПОЗИЦИЈА						
1.	Дуга позиција - износ	28.331	33.801	15.071	13.612	53	40
2.	Дуга позиција - у %	8	10	4	4		
3.	Кратка позиција - износ						
4.	Кратка позиција - у %						
	Дозвољена позиција						
1.	Већа од дозвољене - у %						
2.	Мања од дозвољене - у %	22	20	26	26		

Са 30.09.2007. године укупна девизна актива банака Републике Српске је 3.071 милиона КМ и има стопу раста од 80%. Девизна актива се састоји од новчаних средстава у износу од 1.000 милиона КМ, кредита у износу од 453 милиона КМ, кредита који су покривени девизном клаузулом у износу од 1.600 милиона КМ и осталих ставки у износу од 18 милиона КМ.

У структури девизне активе са 30.09.2007. године новчана средства су 33% са стопом раста од 249% у односу на крај 2006. године и то због девизног прилива по основу продаје државног капитала. Кредити покривени девизном клаузулом су 52% и порасли су за 25%, те чине 66% од укупних нето кредита банкарског сектора Републике Српске.

Укупна девизна пасива банака Републике Српске је 3.064 милиона КМ, од чега су депозити 2.596 милиона КМ или 85% од укупне девизне пасиве, обавезе према узетим кредитима 142 милиона КМ, депозити покривени девизном клаузулом 286 милиона КМ, а све остале ставке су 40 милиона КМ.

У структури девизне пасиве банака Републике Српске највеће учешће је депозита који имају стопу раста од 89% у односу на претходну годину и то због депозита државе који су порасли по основу продаје државног капитала.

По валутној структури доминанто је учешће валуте EUR-а у укупној девизној структури активе и пасиве (88%). Учешће EUR-а у активи ванбиланса је 98%, а у пасиви је 73%. Будући да је EUR-о паритетна валута за КМ, банке нису изложене девизном ризику по овој валути.

Са 30.09.2007. године на нивоу банкарског система укупна девизна позиција је дуга позиција и износи 13.612 хиљаде КМ или 4% од основног капитала.

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

8. ПОНДЕРИСАНЕ НОМИНАЛНЕ И ЕФЕКТИВНЕ КАМАТНЕ СТОПЕ

Пондерисане номиналне и ефективне каматне стопе рачунају се на новоодобрене кредите, односно примљене депозите у извјештајном мјесецу. Ефективна каматна стопа је тржишна цијена банкарских производа, односно услуга.

Од 01.07.2007. године банке су дужне објавити и упознати потенцијалне кориснике банкарских услуга о висини ефективних каматних стопа по сваком производу.

Пондерисане номиналне и ефективне каматне стопе по кредитима за трећи квартал 2007. године израчунатим на основу мјесечних извјештаја за банкарски сектор Републике Српске и за пословне јединице банака из Федерације БиХ, а које послују у Републици Српској, виде се из сљедећег приказа:

(у %)

О П И С	III квартал 2007. године			
	Пондерисане каматне стопе			
	Банке РС		Јед.банака из ФБиХ	
	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС
Пондерисане каматне стопе на краткорочне кредите	8,91	11,56	10,11	11,67
Пондерисане каматне стопе на дугорочне кредите	8,21	9,02	10,48	11,78
Укупно пондерисане каматне стопе на кредите	8,47	9,96	10,44	11,77

НКС = номиналне каматне стопе

ЕКС = ефективне каматне стопе

У трећем кварталу 2007. године по краткорочним кредитима банке Републике Српске примјењивале су просјечну номиналну каматну стопу у висини од 8,91% и ефективну каматну стопу у висини од 11,56%.

У истом периоду по краткорочним кредитима јединице банака из Федерације БиХ примјењивале су нешто више просјечне каматне стопе; тако је номинална каматна стопа 10,11%, а ефективна каматна стопа 11,67%.

По дугорочним кредитима просјечна номинална каматна стопе банака Републике Српске је 8,21%, а ефективна каматна стопа 9,02%.

Јединице банака из Федерације БиХ примјењивале су по дугорочним кредитима просјечне номиналне каматне стопе од 10,48, а просјечне ефективне каматне стопе од 11,78%.

Просјечне номиналне и ефективне каматне стопе по ороченм депозитима за трећи квартал 2007. године израчунатим на основу мјесечних извјештаја за банкарски сектор Републике Српске и за пословне јединице банака из Федерације БиХ, а које послују у Републици Српској, виде се из сљедећег приказа:

(у %)

О П И С	III квартал 2007. године			
	Пондерисане каматне стопе			
	Банке РС		Јед.банака из ФБиХ	
	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС
Пондерисане каматне стопе на краткорочне депозите	3,27	3,28	2,26	2,27
Пондерисане каматне стопе на дугорочне депозите	4,91	4,92	4,01	4,05
Укупно пондерисане каматне стопе на депозите	3,43	3,44	3,42	3,45

НКС = номиналне каматне стопе

ЕКС = ефективне каматне стопе

Из приказа се види да на исте категорије орочених депозита јединице банака из Федерације БиХ примјењују знатно ниже каматне стопе. С обзиром да су просјечне активне каматне стопе на кредите знатно више од каматних стопа банкарског сектора произилази да јединице банака из Федерације БиХ остварују у просјеку доста већу каматну маржу по овим категоријама биланса стања.

Просјечне каматне стопе на кредите који се односе на уговорено прекорачење по рачунима и на депозите по виђењу рачунате су на основу просјечног дневног стања у извјештајном мјесецу. На ове ставке активе и пасиве ефективна каматна стопа је у правилу једнака номиналној каматној стопи.

Просјечне каматне стопе на уговорена прекорачења и депозите по виђењу за трећи квартал 2007. године виде се из следећег приказа:

О П И С	III квартал 2007. године			
	Пондерисане каматне стопе			
	Банке РС		Јед. банака из ФБиХ	
	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС
Пондерисане каматне стопе на кредите - прекорачења по рачунима	9,28	9,28	10,35	10,37
Пондерисане каматне стопе на депозите по виђењу	0,75	0,75	0,52	0,52

НКС = номиналне каматне стопе

ЕКС = ефективне каматне стопе

Просјечна ефективна каматна стопа на укупне кредите по прекорачењима рачуна за банкарски сектор Републике Српске је 9,28%, а за пословне јединице банака из Федерације БиХ је 10,37%.

Просјечне ефективне каматне стопе на депозите по виђењу банака Републике Српске су 0,75%, док су за пословне јединице банаке из Федерације БиХ ниже и износе 0,52%.

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 именовања 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 посебне регистре профила комитената (код мањег дијела банака још није довршена израда регистра профила комитента за физичка лица).

Банке су такође, успоставиле и Централне регистре комитената и њихових рачуна за које су готовинске трансакције изузете од обавјештавања, а у циљу поједностављивања извјештавања и осигурања квалитетнијих и релевантнијих информација за ФОО.

Извјештавање Агенције о трансакцијама за које је прописано извјештавање је било на задовољавајућем нивоу, а банке су извјештавање обављале сходно Закону о банкама Републике Српске. У девет мјесеци 2007. године банке су пријавиле ФОО-у укупно 10 сумњивих трансакција у укупном износу од 752 хиљаде КМ, што је знатно мањи број сумњивих трансакција у односу на претходне године, а прије свега због адекватне примјене Програма, политика и процедура за спречавање прања новца и финансирања тероризма 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 30.09.2007. године укључено је свих 10 банака из Републике Српске и 27 пословних јединица или филијала банака из Федерације Босне и Херцеговине које имају дозволу за обављање унутрашњег платног промета у Републици Српској.

Са 30.09.2007. године отворено је укупно 112.317 трансакционих рачуна, што је за 4.559 више у односу на стање са 31.12.2006. године.

Извршени број и износ трансакција види се из сљедеће 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
30.04.2007	1.960.345	2.423.194	1.018.054	1.283.549
31.05.2007	2.014.758	2.393.367	1.013.463	1.237.335
30.06.2007	2.210.205	2.485.466	973.286	1.310.814
31.07.2007	1.907.213	2.402.427	1.093.305	1.466.513
31.08.2007	2.073.278	2.413.180	1.077.415	1.512.445
30.09.2007	1.904.328	2.278.000	965.679	1.347.073
УКУПНО:	17.467.510	20.849.065	8.872.028	11.688.025

Укупан број обављених унутарбанкарских трансакција са 30.09.2007. године је 17,5 милиона, чија је вриједност 20,8 милијарди КМ, док је број међубанкарских трансакција 8,9 милиона чија је вриједност 11,7 милијарди КМ.

У контролама обављања унутрашњег платног промета нису утврђена значајнија кршења прописа осим мањих неправилности код попуњавања платних налога, те још увијек недовољне документованости досијеа трансакционих рачуна. 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 првих девет мјесеци 2007. године може се констатовати позитиван тренд готово свих показатеља који дефинишу квалитет банкарског сектора.

Позитивне карактеристике су:

- укупна актива је повећана за 56% од чега је билансна актива већа за 55%;
- новчана средства су порасла за 99%, а нето кредити за 24%;
- новчана средства у домаћој валути већа су за 37%;
- новчана средства у страним валутама већа су за 252%;
- депозити су повећани за 61%, а учешће депозита становништва је 24% у укупним депозитима и имају стопу раста од 23%;
- највећи утицај на раст кредита имали су кредити приватним предузећима (стопа раста 20%) и кредити грађанима (стопа раста 27%);
- ликвидност банака је на задовољавајућем нивоу;
- акционарски капитал и нето капитал имају стопу раста од 8% 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, осим банке која је почела са радом у трећем кварталу 2007. године и у процедури је добијања сертификата.

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

- ускладити раст активе и капитала;
- квалитет активе реалније исказивати и издвајати адекватне резерве за потенцијалне губитке;
- банке морају обезбиједити бржи раст дугорочних извора;
- 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 додатно 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 Републици Српској**
- Прилог број 2. Биланс стања**
- Прилог број 3. Преглед кретања капитала**
- Прилог број 4. Биланс успјеха**
- Прилог број 5. Кадрови**

Прилог број 1.

ОСНОВНИ ПОДАЦИ О БАНКАМА У РЕПУБЛИЦИ СРПСКОЈ

Р/б	БАНКА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	ТЕЛЕФОН	ТЕЛЕФАКС	30.09.2007. (у 000 КМ)		Број запослених
							АКТИВА	КАПИТАЛ	
1.	Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука	Бања Лука	М. Бурсаћ 7	Ранко Лабовић	051/243-200	212-830	534.959	54.849	522
2.	Нуро Alpe-Adria-Bank а.д. Вања Лука	Бања Лука	Алеја Светог Саве 13	Kurt Makula	051/336-500	336-518	1.624.184	127.254	479
3.	Бобар банка а.д. Бијељина	Бијељина	Његошева 1	Драган Радумило	055/207-759	201-862	108.387	17.614	150
4.	NLB Razvojna banka а.д. Вања Лука	Бања Лука	Милана Тепића 4	Радован Бајић	051/221-600	221-623	1.099.018	63.619	500
5.	Volksbank а.д. Вања Лука	Бања Лука	Јеврејска бб/II спрат	Весна Грозданић	051/241-100	215-771	392.871	24.342	220
6.	Balkan Investment Bank а.д. Вања Лука	Бања Лука	Бана Милосављевића 8	Edvinas Navickas	051/245-111	245-145	241.582	17.124	154
7.	Pavlović International Bank а.д. Slobomir, Bijeljina	Слобомир, Бијељина	Карађорђева 1	Петар Лазић	055/232-300	232-301	114.198	22.844	209
8.	Nova banka а.д. Вања Лука	Вања Лука	Веселина Маслеше 1/III	Милорад Анџић	051/217-273	217-307	732.090	58.329	446
9.	Комерцијална банка а.д. Бања Лука	Бања Лука	Веселина Маслеше 6	Срђан Шупут	051/244-701	244-710	159.625	15.931	94
10.	ИЕФК банка а.д. Бања Лука	Бања Лука	Васе Пелагића 11а	Небојша Целебџић	051/221-400	231-432	20.065	19.754	12
	УКУПНО:						5.026.979	421.660	2.786

Прилог број 2.

БИЛАНС СТАЊА

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.06	Учешће	30.09.07	Учешће	ИНДЕКС
1	2	3	4	5	6=4/2
1. Новч. средства и рачуни деп. код депозитних инст. (1.а.+1.б.)	971.555	30	1.934.664	38	199
1.а. Готов новац и некаматносни рачуни депозита	106.818	3	101.642	2	95
1.б. Каматносни рачуни депозита	864.737	27	1.833.022	36	212
2. Вриједносни папири за трговање	8.448	0	8.055	0	95
3. Пласмани другим банкама	22.333	1	311.316	6	1.394
4. Кредити, потраж. по послов. лиз. и досп. потраж. (4.а.+4.б.+4.в.)	2.035.738	63	2.529.346	50	124
4.а. Кредити	1.972.082	61	2.469.497	50	125
4.б. Потраживања по пословима лизинга	0	0	0	0	0
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	63.656	2	59.849	1	94
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	0	0	0	0	0
6. Пословни простор и остала фиксна актива	157.234	5	162.598	3	103
7. Остале некретнине	104	0	456	0	438
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	9.783	0	11.530	0	118
9. Остала актива	63.145	2	69.014	2	109
УКУПНО (1 до 9):	3.268.340	100	5.026.979	100	154
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке	84.147		102.056		121
11. УКУПНА АКТИВА (1. до 9.-10.):	3.184.193		4.924.923		155
11.1. Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	305.816		513.374		168
2. класификована актива-губитак "Е"	165.989		163.638		99
3. комисиони послови (агентски)	76.033		233.849		308
УКУПНО АКТИВА (11.+11.1.):	3.732.031		5.835.784		156
12. Депозити (12.а.+12.б.)	2.582.805	81	4.168.583	85	161
12.а. Каматносни депозити	2.425.997	76	3.935.739	80	162
12.б. Некаматносни депозити	156.808	5	232.844	5	148
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 ванбил. 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 позајмицама (16.а.+16.б.)	143.962	5	212.952	4	148
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	15.186	1	20.432	0	135
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	128.776	4	192.520	4	149
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	1.512	0	11.194	0	740
18. Резерве на ванбиланс	12.263	0	14.384	0	117
18.г. Остале обавезе	58.514	2	96.150	2	164
19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18):	2.799.368	88	4.503.263	91	161
20. Трајне приоритетне акције	2.000		2.000		100
21. Обичне акције	318.483		345.458		108
22. Емисиона ажиа (22.а.+22.б)	4.810		8.070		168
22.а. на трајне приоритетне акције	0		0		0
22.б. на обичне акције	4.810		8.070		168
23. Нерасподијељена добит	32.055		38.536		120
24. Резерве капитала	29.355		34.424		117
25. Остали капитал	-1.878		-6.828		364
26. УКУПАН КАПИТАЛ (20. до 25.):	384.825	12	421.660	9	110
27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ (19. + 26.):	3.184.193	100	4.924.923	100	155
28.1. Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	305.816		513.374		168
2. класификована актива-губитак "Е"	165.989		163.638		99
3. комисиони послови (агентски)	76.033		233.849		308
УКУПНО ПАСИВА (27.+28.1):	3.732.031		5.835.784		156

Прилог број 3.

ПРЕГЛЕД КРЕТАЊА КАПИТАЛА

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2006	30.09.2007	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	345.458	108
1.2. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приорит. некумулат. акција издатих по осн. улож. ствари и права у акцион. капитал	0	0	0
1.3. Износ емисионих акција остварених при уплати акција	4.810	8.070	168
1.4. Опште законске резерве (резерве прописане законом)	13.749	19.195	140
1.5. Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	15.606	15.229	98
1.6. Задржана – нераспоређена добит из претходних година	6.509	10.650	164
УКУПНО (од 1.1 до 1.6):	361.157	398.602	110
1.7. Непокривени губици пренешени из претходних година	0	1.878	0
1.8. Губитак из текуће године	1.878	4.950	264
1.9. Књиговод. вриједност властитих (трезорских) акција у посједу банке	0	0	0
1.10. Износ нематеријалне имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истраживање тржишта, трговачко име, трговачки знак, те goodwill и сл.	18.749	22.040	118
УКУПНО (од 1.7 до 1.10):	20.627	28.868	140
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	340.530	369.734	109
2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
2.1. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приорит. кумул. акција издатих по основу новчаних уплата у акционарски капитал	0	2.000	0
2.2. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приор. кумулат. акција издатих по основу уложених ствари и права у акцион. капитал	0	0	0
2.3. Износ општих резерви за покриће кредитних губитака за активу банке процијењену као категорија А – Добра актива	40.851	55.447	136
2.4. Износ обрачунате добити у текућој години ревидиране и потврђене од стране екстерног ревизора	24.539	0	0
2.5. Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави расподеле	0	0	0
2.6. Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основног капитала	1.512	11.194	740
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	68.641	103
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 одредб. Закона, прописа АБРС и посл. политике банке;	0	0	0
3.4. Велика излагања банке кредит. ризику према акционарима са значај. 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	369.734	109
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	66.902	68.641	103
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ	2.312	2.312	100
4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1.+ 2. - 3.):	405.120	436.063	108
5. РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНАТА	2.216.687	2.843.941	128
6. СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА	18,3	15,3	84

Прилог број 4.

БИЛАНС УСПЈЕХА

(y 000 КМ)

О П И С	30.09. 2006	Учешће	30.09. 2007	Учешће	ИНДЕКС
1	2	3	4	5	6=4/2
1. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА					
а) Приходи од камата и слични приходи					
1) Каматоносни рачуни депозита код депоз. институција	7.011	6	17.316	10	247
2) Пласмани другим банкама	2.066	2	11.925	7	577
3) Кредити и послови лизинга	107.255	92	141.616	79	132
4) Вриједносни папири који се држе до доспијећа	0	0	0	0	0
5) Власнички вриједносни папири	0	0	123	0	0
6) Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама	157	0	89	0	57
7) Остали приходи од камата и слични приходи	3	0	7.441	4	248.033
8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ (1 до 7):	116.492	100	178.510	100	153
б) Расходи по каматама и слични расходи					
1) Депозити	45.223	94	71.543	93	158
2) Узете позајмице од других банака	718	2	1.009	1	141
3) Узете позајмице-доспјеле обавезе	0	0	0	0	0
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	1.774	4	4.160	5	234
5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице	259	0	227	0	88
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	6	0	396	1	6.600
7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛИЧНИ РАСХОДИ (1 ДО 6):	47.980	100	77.335	100	161
в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ	68.512		101.175		
2. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ					
1) Приходи из пословања са девизама	10.308	11	10.948	11	106
2) Накнаде по кредитима	10.462	12	4.662	5	45
3) Накнаде по ванбилансним пословима	4.882	5	4.529	4	93
4) Накнаде за извршене услуге	27.845	31	35.566	34	128
5) Приход из послова трговања	2.425	3	4.671	4	193
6) Остали оперативни приходи	34.833	38	43.601	42	125
7) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (1 ДО 6):	90.755	100	103.977	100	115
3. НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ					
а) Пословни и директни расходи					
1) Трош.резерви за општи кред.ризик и пот.кред.и др.губитке	52.600	89	56.345	88	107
2) Остали пословни и директни трошкови	6.335	11	7.531	12	119
3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1)+2)	58.935	100	63.876	100	108
б) Оперативни расходи					
1) Трошкови плата и доприноса	35.859	43	49.007	42	137
2) Трошкови посл. простора, остале фиксне активе и режија	32.289	39	40.835	35	126
3) Остали оперативни трошкови	14.922	18	27.137	23	182
4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3):	83.071	100	116.979	100	141
в) УКУПНИ РАСХОДИ а)3)+б)4):	142.006		180.855		127
4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в. + 2е. - 3в.)	18.805		29.247		156
5. ГУБИТАК (1в. + 2е. - 3в.)	1.544		4.950		321
6. ПОРЕЗИ	110		1.362		1.238
7. НЕТО-ДОБИТ (4. -5 - 6.)	17.151		22.935		131

Прилог број 5.

КАДРОВИ

Р/б	БАНКЕ	КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ									Учешће
		НС	КВ	ВКВ	ССС	ВШС	ВСС	МР	ДР	УКУПНО	
1.	Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука	0	12	2	280	52	171	5	0	522	18,7
2.	Нуро Alpe Adria Bank а.д. Вања Лука	11	0	1	281	16	169	1	0	479	17,2
3.	Бобар банка а.д. Бијељина	0	6	0	83	16	44	1	0	150	5,4
4.	NLB Razvojna banka а.д. Вања Лука	3	8	7	260	62	156	4	0	500	18,0
5.	Volksbank а.д. Вања Лука	1	5	2	99	30	81	2	0	220	7,9
6.	Balkan Investment Bank а.д. Вања Лука	3	0	0	73	15	63	0	0	154	5,5
7.	Pavlović International Bank а.д. Slobomir, Bijeljina	7	0	1	127	15	57	2	0	209	7,5
8.	Nova banka а.д. Вања Лука	0	0	0	134	85	224	3	0	446	16,0
9.	Комерцијална банка а.д. Бања Лука	0	0	1	42	11	39	1	0	94	3,4
10.	ИЕФК банка а.д. Бања Лука	0	0	0	4	1	7	0	0	12	0,4
УКУПНО		25	31	14	1.383	303	1.011	19	0	2.786	100,0
%		0,9	1,1	0,5	49,6	10,9	36,3	0,7	0,0	100,0	