

ИНФОРМАЦИЈА
О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
за период 01.01.-31.12.2006. године

Бања Лука, март 2007. године

САДРЖАЈ

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

1. УВОД

У периоду 01.01.-31.12.2006. године банкарски сектор Републике Српске наставља позитивне трендове у свим сегментима пословања, што је допринијело даљој стабилизацији и јачању укупног система.

У 2006. години, односно 01.04.2006. године извршена је статусна промјена припајања једне банке другој банци.

Отварање нове банке крајем септембра 2006. године утицало је на структуру власништва, односно на повећање приватног страног капитала у укупном акционарском капиталу са 82% 2005. године на 86% 2006. године. У структури приватног страног капитала 72% акционарског капитала банака у Републици Српској у 2006. години је у већинском власништву великих иностраних банака у односу на 57% колико је било у 2005. години.

Основни капитал је порастао за 37%, што је резултат улагања новог акционарског капитала од 31% и покрића укупних губитка у износу од 15,6 милиона КМ.

Депозити имају раст од 35% и у изворима средстава чине 81%. Потребно је напоменути да у секторској структури депозита највеће учешће имају банкарске институције са 33% у укупним депозитима. Све банке биљеже раст депозита становништва. Такође су све банке испуњавале прописане услове за одржавање ликвидности.

Доспјели кредити у укупним кредитима имају позитиван тренд јер биљеже пад учешћа у укупним кредитима са 3,7% у 2005. години на 3,1% у 2006. години. Резерве су нешто спорије расле од укупних кредита. Још увијек је пристуна пракса да банке дио кредитног портфолија класификују у боље категорије (за које је прописан нижи ниво резерви), а изражен је и тренд повећања неризичне активе, што је довело до тренда смањења просјечне стопе резерви.

Осам банака у Републици Српској је са 31.12.2006. године остварило текућу добит у износу од 26 милиона КМ, а једна банка текући губитак у износу од 1,9 милиона КМ.

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

Све банке посједују сертификат о чланству у Програму осигурања депозита.

У Републици Српској послује 36 организационих дијелова банака из Федерације, који у укупним кредитима учествују са 20%, а у депозитима са 10%.

У 2006. години су значајно повећане активности банака на ширењу пословне мреже и броја банкомата, као и услуга електронског банкарства. Значајан износ новчаних средстава банака који би се могао пласирати у земљи налази се на рачунима у иностранству због проблема које банке имају код избора квалитетних комитената. Пласмани становништву достигли су ниво од 1.252 милиона КМ, што износи око 844 КМ задужености по становнику Републике Српске (према статистичким подацима у Републици Српској је 1.484 хиљаде становника) са тенденцијом даљег повећања.

Сви сегменти банкарског сектора обрађени су детаљно у наредним поглављима.

2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

Према стању на дан 31.12.2006. године банкарски сектор Републике Српске има девет банака. У 2006. години дошло је до спајања двију банака и оснивања нове банке која је почела са радом крајем септембра, тако да је број банака остао исти. Завршетком приватизације државног капитала у банкама започет је процес окрупњавања банака унутар банкарског сектора Републике Српске који је имао за резултат стално смањење броја банака и јачање конкурентности банака на банкарском тржишту.

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

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

Преглед филијала и осталих организационих дијелова банака са 31.12.2006. године

I	Банке Републике Српске	Филијала	Остали организациони дијелови	POS уређаји	Банкомати
	1. Нова Бањалучка банка Бања Лука	40	33	66	24
	2. Нуро Адре-Adria-Bank Вања Лука	6	28	-	29
	3. Бобар Банка Бијељина	5	38	57	1
	4. NLB Razvoјna banka a.d. Вања Лука	15	48	338	20
	5. Zepтер banka a.d. Вања Лука	12	10	339	18
	6. Balkan Investment Bank a.d. Вања Лука	9	5	10	1
	7. Pavlović International Bank a.d. Slobomir	13	16	36	3
	8. Нова банка а.д. Бијељина	11	55	281	23
	9. Комерцијална банка а.д. Бања Лука	6	4	-	-
	Укупно:	117	237	1127	119
II	Организациони дијелови из федерације БиХ				
	1. ProCredit Bank dd Sarajevo	2	7	1	5
	2. Raiffeisen bank dd Sarajevo	7	9	356	15
	3. Volksbank BiH Sarajevo	2	-	12	4
	4. LT Gospodarska banka dd BH	1	-	-	-
	5. HVB bank BiH dd Sarajevo	2	-	9	2
	6. UPI Banka dd Sarajevo	1	1	6	3
	7. Uni Credit Zagrebačka banka dd Mostar	4	-	153	10
	Укупно:	19	17	537	39
	Укупно I+II:	136	254	1664	158

Укупан број организационих дијелова банака је 390, од чега се на филијале односи 136, а на остале организационе дијелове 254. На подручју Републике Српске послује 125 филијала и 245 осталих организационих дијелова, а 11 филијала и 8 осталих организационих дијелова послују на подручју Федерације БиХ, а један у иностранству. Организационе дијелове на подручју Федерације БиХ има пет банака (укупно 19) и то: Zepтер banka a.d. Вања Лука два, Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука шест, Нова банка а.д. Бијељина девет, Balkan Investment Bank a.d. Вања Лука један и Комерцијална банка а.д. Бања Лука један.

Balkan Investment Bank a.d. Вања Лука има представништво у Литванији.

Најширу мрежу филијала и осталих организационих дијелова имају Нова Бањалучка банка, укупно 73, Нова банка Бијелина, укупно 66 и NLB Razvoјna banka, укупно 63. На ове три банке се односи 57% од укупног броја организационих дијелова банака Републике Српске.

Да би осигурале квалитетне услуге у мјестима и времену које одговара становништву, банке Републике Српске су инсталирале укупно 127 банкомата. Највећи број банкомата има Нуро Alpe-Adria-Bank.

Поред тога, седам банака Републике Српске су инсталирале укупно 1.127 POS уређаја у банкама и у већини трговачких центара, робних кућа и других продајних мјеста, што грађанима олакшава безготовински начин плаћања.

Седам банака чије је сједиште у Федерацији БиХ имају 36 организационих дијелова на подручју Републике Српске, 39 инсталираних банкомата, те 537 POS уређаја.

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

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

За Привредну банку а.д. Српско Сарајево, у коју је уведена привремена управа 20.06.2003. године, дана 22.03.2005. године суд је покренуо претходни поступак за утврђивање услова за отварање стечаја над банком, а дана 22.06.2006. године Високи представник за БиХ је донио Одлуку о покретању ликвидационог поступка и именовању ликвидационог управника. Даном 15.12.2006. године Високи представник доноси Одлуку којом се окончава именовање ликвидационог управника и којом се пребацује надлежност за поступак ликвидације на Агенцију за банкарство Републике Српске. Агенција за банкарство дана 16.12.2006. године именovala је ликвидационог управника. Дозволу за обављање унутрашњег платног промета имају све банке Републике Српске, те филијале и дио пословних јединица банака из Федерације БиХ.

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

2.1. Структура власништва

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

Са 31.12.2006. године акционарски капитал износи 320.483 хиљаде КМ, од чега се на приватни капитал односи 317.261 хиљада КМ или 99%, државни 2.574 хиљада КМ или 1% и задружни 648 хиљада КМ.

Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

Ред. бр.	Б а н к а	Приватни капитал		Државни капитал		Задружни капитал	
		Износ	%	Износ	%	Износ	%
	Већински приватни капитал						
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	48.505	98	959	2	39	0
2.	Нуро Alpe-Adria-Bank a.d.	100.820	100	0	0	17	0
3.	Бобар банка а.д.	16.748	100	0	0	0	0
4.	NLB Razvoјna banka a.d.	40.388	96	1.615	4	0	0
5.	Zepter banka a.d.	18.967	100	0	0	0	0
6.	Balkan Investment Bank a.d.	18.000	100	0	0	0	0
7.	Pavlović International Bank a.d.	15.547	98	0	0	255	2
8.	Нова банка а.д.	38.286	99	0	0	337	1
9.	Комерцијална банка а.д.	20.000	100	0	0	0	0
II	УКУПНО:	317.261	99	2.574	1	648	0

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

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

(у %)

Банке	31.12.2005				31.12.2006			
	Учешће у укупној активи	Учешће у укупном капиталу	Учешће у депозитима	Број банака	Учешће у укупној активи	Учешће у укупном капиталу	Учешће у депозитима	Број банака
1. са већинским домаћим приватним капиталом	1,8	6,1	1,2	1	2,2	4,5	2,0	1
2. са већинским страним приватним капиталом	98,2	93,9	98,8	8	97,8	95,5	98,0	8

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

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

(у 000 КМ)

ИЗНОС АКТИВЕ	31.12.2005			31.12.2006		
	Износ	Учешће %	Број банака	Износ	Учешће %	Број банака
Преко 500	908.377	37	1	1.797.934	55	2
300 до 500	683.131	28	2	846.730	26	2
150 до 300	619.322	26	3	252.799	8	1
Испод 150	206.133	9	3	371.877	11	4
УКУПНО:	2.416.963	100	9	3.268.340	100	9

У 2006. години извршено је припајање двију банака, што се истовремено одразило на повећање броја банака са активом преко 500 милиона КМ за једну банку. Двије највеће банке имају веома јак утицај на банкарско тржиште и учествују са 55% у укупној бруто активи.

Са 31.12.2006. активу мању од 300 милиона КМ има пет банака. Ова група банака учествује у укупној активи са 19% и теже прати велике банке, посебно са аспекта дугорочних извора средстава и могућности повећања обима пословања.

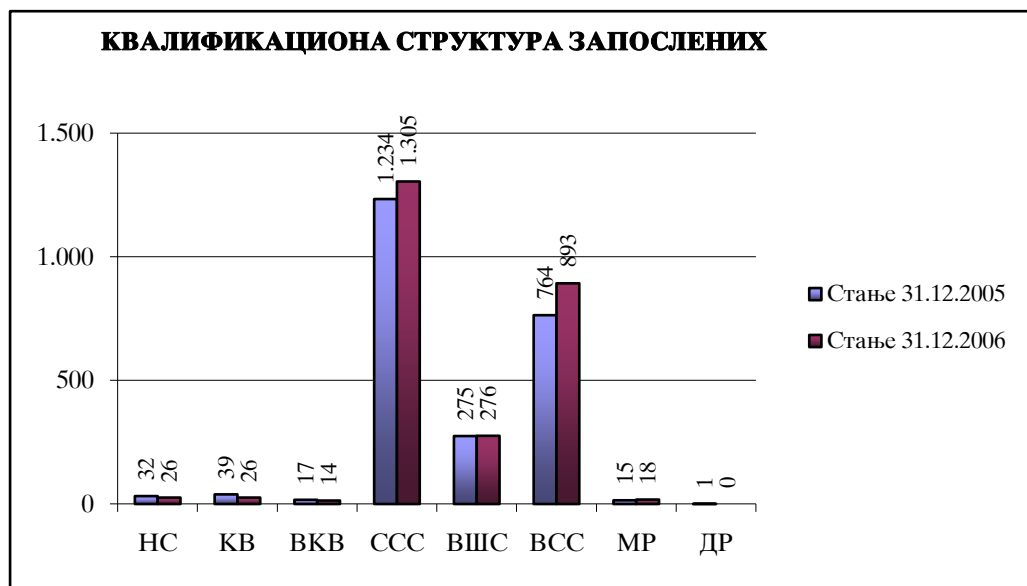
2.2. Кадрови

Квалификациона структура запослених

Редни број	Квалификација	Стање 31.12.2005	Учешће	Стање 31.12.2006	Учешће	ИНДЕКС 2006/2005
1.	НС	32	1	26	1	81
2.	КВ	39	2	26	1	67
3.	ВКВ	17	1	14	1	82
4.	ССС	1.234	52	1.305	51	106
5.	ВШС	275	12	276	11	100
6.	ВСС	764	32	893	35	117
7.	МР	15	0	18	0	120
8.	ДР	1	0	0	0	0
	УКУПНО	2.377	100	2.558	100	108

У банкарском сектору Републике Српске са 31.12.2006. године запослено је 2.558 радника и то је повећање за 8% или за 181 радника у односу на крај претходне године. Веома позитиван тренд је што је настављена политика запошљавања радника са високом стручном спремом, тако да се број ових радника у 2006. години повећао за 129 радника или 17%, односно повећано је учешће ВСС у укупној структури запослених са 32% крајем 2005. године на 35% са 31.12.2006. године.

У квалификационој структури запослених задржано је доминантно учешће од 51% средње стручне спреме, што се оправдава ширењем организационе мреже, повећањем обима пословања прије свега у сегментима послова са становништвом и у платном промету, те увођењем нових производа (картичарство, електронско банкарство и др.). У укупном броју запослених смањен је број радника са НС, КВ и ВКВ са укупно 88 на 66 радника, док је број радника са ССС порастао за 71 радника у односу на крај претходне године.



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

Активa по запосленом

ДАТУМ	Број запослених	Активa (000 КМ)	Активa по запосл. (000 КМ)
31.12.2005	2.377	2.416.963	1.017
31.12.2006	2.558	3.268.340	1.278

Активa по запосленом биљежи раст од 26% у 2006. години и износи 1.278 хиљада КМ. Међународни стандард active по запосленом (милион КМ) је остварило пет банака. Однос active по запосленом за појединачне банке се креће од 470 хиљада КМ до 2.707 хиљада КМ колико износи за највећу банку Републике Српске. Пет банака са активом по запосленом преко 1 милион КМ имају укупну активу од 2.572 милиона КМ или 79% од укупне active банкарског сектора Републике Српске, а запошљавају 1.595 радника или 62% од укупно запослених. Преостале четири банке са испод просјечног активом по запосленом имају активу у износу од 696 милиона КМ или 21% од укупне active и 963 радника или 38% од укупног броја запослених. Посљедица је то неадекватног броја запослених и организације пословања, а што се све одражава на смањење продуктивности и ефикасности пословања ових банака.

3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

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

Извјештаји су:

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

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

3.1. Биланс стања

Укупна актива банака Републике Српске са позицијом нето кредита, односно кредита умањеним за резерве за кредитне губитке, има стални тренд раста. Са 31.12.2006. године билансна актива износи 3,19 милијарди КМ и за 36% је већа у односу на стање крајем претходне године. На раст активе утицај (од 2%) је имала и новооснована банка.

Анализирано појединачно по банкама највећу стопу раста активе од 74% у 2006. години има једна банка, која у укупној активи учествује са 13%. Раст активе највеће банке банкарског сектора Републике Српске је 30%.

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005		31.12.2006		ИНДЕКС 6=4/2
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	680.472	29	971.555	30	143
2.Вриједносни папири за трговање	8.740	0	8.448	0	97
3.Пласмани другим банкама	19.608	1	22.333	1	114
4.Нето кредити	1.445.117	61	1.957.198	61	135
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	30	0	0	0	0
6.Пословни простор и остала фиксна актива	135.600	6	157.234	5	116
7.Остала актива	63.871	3	73.032	3	114
8.СВЕГА АКТИВА:	2.353.438	100	3.189.800	100	136
9.Укупно ванбиланс (10+11+12)	430.558		547.878		127
10. Активни ванбиланс	220.588		305.816		139
11. Класификована актива-губитак Е	151.811		166.029		109
12. Комисиони послови (агентски)	58.159		76.033		131
13.УКУПНО АКТИВА (8+9)	2.783.996		3.737.678		134
ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):					
14.Депозити	1.910.815	81	2.582.805	81	135
15.Узете позајмице	0	0	0	0	0
16.Обавезе по узетим кредитима	108.811	5	143.962	5	132
17.Субординирани дугови	6.547	0	1.512	0	23
18.Остале обавезе	31.166	1	58.826	1	189
19.Потребне резерве за пот.губ.	17.639	1	17.870	1	101
20.Капитал	278.460	12	384.825	12	138
21.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	2.353.438	100	3.189.800	100	136
22.Укупно ванбиланс (23+24+25)	430.558		547.878		127
23. Активни ванбиланс	220.588		305.816		139
24. Класификована актива-губитак Е	151.811		166.029		109
25. Комисиони послови (агентски)	58.159		76.033		131
26.УКУПНА ПАСИВА (20+21)	2.783.996		3.737.678		134

Са 31.12.2006. године дошло је до мањих помјерања у структури активе банкарског сектора. Значајан номинални раст од 43% биљеже новчана средства која у укупној активи учествују са 30%. Нето кредити чине 61% укупне билансне активе и на истом су нивоу. Пласмани другим банкама порасли су за 14% у односу на 31.12.2005. године и то углавном због орочавања новчаних средстава на рок дужи од 90 дана, али је учешће ове позиције у укупној активи остало непромијењено и износи 1%. Учешће осталих билансних ставки смањено је са 9% на 8%.

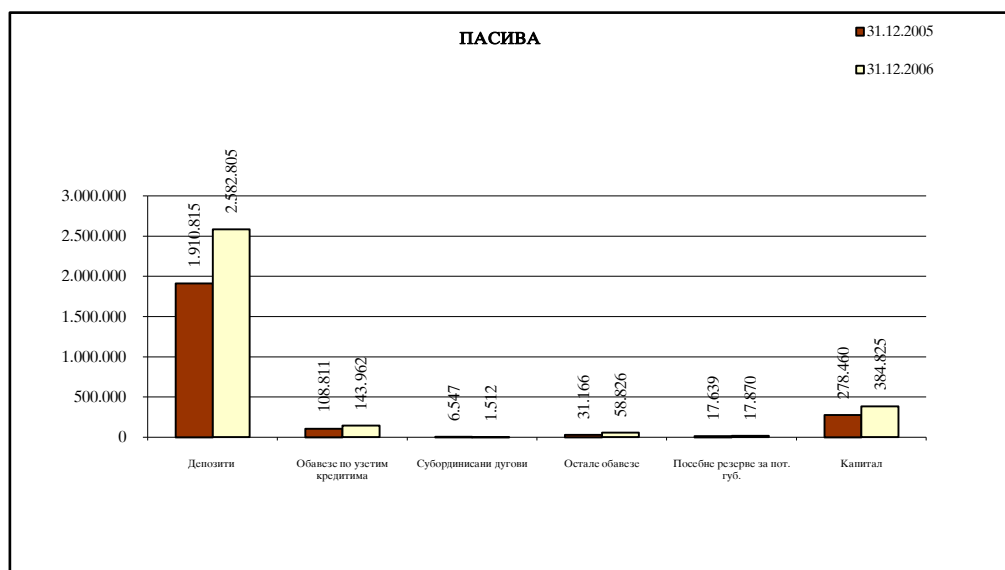
У ванбилансној структури највећи раст са 31.12.2006. године има активни ванбиланс са стопом од 39%. Раст у односу на крај 2005. године биљежи и класификована актива - губитак "Е" од 9% и комисиони послови за 31%.

3.1.1. Пасива

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

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005		31.12.2006		ИНДЕКС
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ):					
1. Депозити	1.910.815	81	2.582.805	81	135
2. Узете позајмице	0	0	0	0	0
3. Обавезе по узетим кредитима	108.811	5	143.962	4	132
4. Субординирани дугови	6.547	0	1.512	0	23
5. Остале обавезе	31.166	1	58.826	2	189
6. Посебне резерве за пот.губ.	17.639	1	17.870	1	101
7. Капитал	278.460	12	384.825	12	138
8. СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	2.353.438	100	3.189.800	100	136



Структура пасиве није промијењена. Депозити чине основни извор средстава са учешћем од 81% у укупној пасиви и имају стопу раста од 35% у односу на 31.12.2005. године. У структури узетих кредита 34% су домаћи извори (кредити Фонда становања), а 66% се односи углавном на задужења у иностранству која имају благи тренд раста.

Највећи пораст у односу на крај 2005. године имају остале обавезе (89%) и то већим дијелом због раста разграничене камате на депозите.

Посебне резерве за потенцијалне губитке износе 17,9 милиона, имају стопу раста 1% у односу на 31.12.2005. године и непромијењено учешће од 1% у укупној пасиви, а односе се на билансна потраживања, осим кредита, те на активни ванбиланс.

Стопа раста капитала је 38%.

3.1.1.1. Депозити

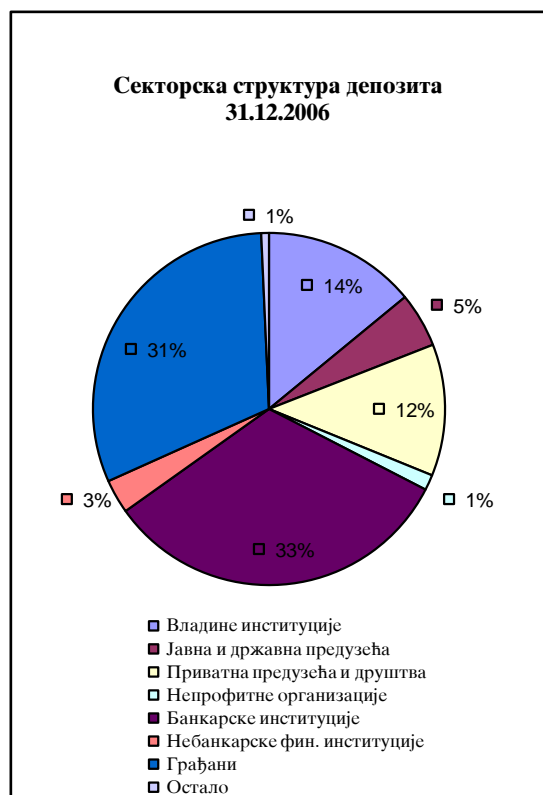
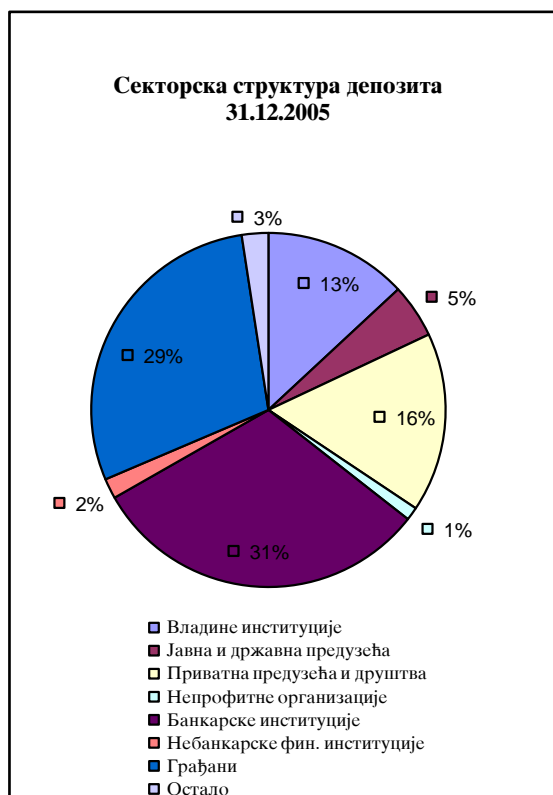
Секторска структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2005		31.12.2006		Индекс
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Владине институције	249.960	13	362.714	14	145
Јавна и државна предузећа	94.081	5	129.511	5	138
Приватна предузећа и друштва	312.670	16	312.308	12	100
Непрофитне организације	23.035	1	36.680	1	159
Банкарске институције	595.723	32	841.609	33	141
Небанкарске фин. институције	35.242	2	80.803	3	229
Грађани	553.826	29	800.855	31	145
Остало	46.278	2	18.325	1	40
УКУПНО	1.910.815	100	2.582.805	100	135

Анализирајући структуру депозита по секторима видимо да највеће учешће од 33% у укупним депозитима задржавају депозити банкарских институција који имају стопу раста од 41% у односу на крај претходне године. Ниво ових депозита највећим дијелом зависи од стања депозита код једне банке који са 31.12.2006. године износе 667 милиона КМ или 79% укупних депозита банака. Учешће депозита становништва повећано је са 29% на 31% и има стопу раста од 45%, што указује на све веће повјерење грађана у банке и банкарски систем у цјелини.

Депозити владиних институција у 2006. години биљеже раст од 45%, а јавних и државних предузећа од 38%, што је резултат свакако и побољшања финансијске дисциплине код прикупљања јавних прихода. Истовремено депозити приватних предузећа и друштава су на истом нивоу у односу на 31.12.2005. године и смањили су учешће у укупним депозитима са 16% на 12%. Сви остали сектори учествују са 5% у структури депозита и износе 136 милиона КМ.



Структура депозита по валути

(у милионима КМ)

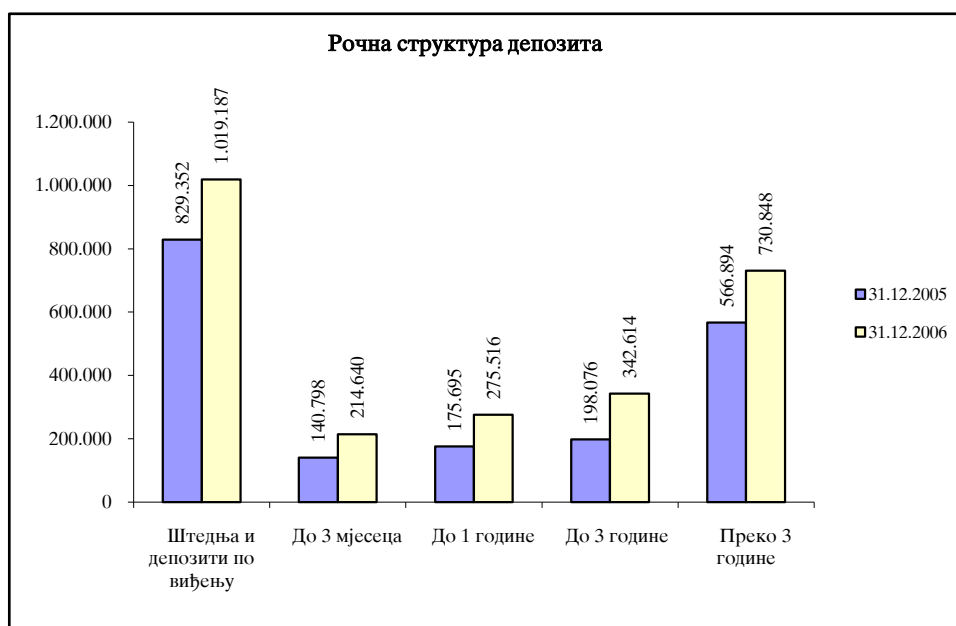
ДЕПОЗИТИ	31.12.2005		31.12.2006		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Депозит у КМ	873,5	46	1.218,8	47	140
Депозит у иностраној валути	1.037,3	54	1.364,0	53	131
УКУПНО	1.910,8	100	2.582,8	100	135

Валутна структура депозита је незнатно промијењена. На депозите у иностраној валути се односи 53% са доминантним учешћем валуте EUR-а, а на депозите у КМ 47% укупних депозита.

Рочна структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2005		31.12.2006		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Штедња и депозити по виђењу	829.352	44	1.019.187	40	123
До 3 мјесеца	140.798	7	214.640	8	152
До 1 године	175.695	9	275.516	11	157
1. Укупно краткорочни	1.145.845	60	1.509.343	59	132
До 3 године	198.076	10	342.614	13	173
Преко 3 године	566.894	30	730.848	28	129
2. Укупно дугорочни	764.970	40	1.073.462	41	140
УКУПНО (1+2)	1.910.815	100	2.582.805	100	135



Краткорочни депозити које чине депозити по виђењу и орочени депозити с роком орочења до једне године, учествују са 59% у укупним депозитима (смањење са 60% на 59%). Стопа раста код ових депозита је 32%.

Номинални раст дугорочних депозита од 308 милиона КМ или 40% у односу на 31.12.2005. године, те повећање учешћа са 40% на 41% резултат су повољнијих услова орочавања, посебно за депозите грађана, везања депозита уз повољније услове одобравања дугорочних кредита, те раста депозита матичних банака. Раст дугорочних депозита такође упућује на побољшање и стабилност пословања и постепено враћање повјерења у банкарски сектор.

Штедња и кредити становништву

(у 000 КМ)

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005	31.12.2006	ИНДЕКС
1	2	3	4	5=4/3
1.	Кредити грађана	651.403	883.918	136
2.	Штедња грађана	396.441	555.844	140
3.	Кредити/Штедња	164%	159%	
4.	Текући рачуни грађана	113.599	189.085	166
5.	Укупно депозити (2+4)	510.040	744.929	146
6.	Кредити/Укупни депозити	128%	119%	

Раст штедње грађана настављен је и у 2006. години, са стопом од 40% у односу на 31.12.2005. године. Орочена штедња износи 398 милиона КМ или 72% од укупне штедње и има стопу раста 50%, а штедња по виђењу 158 милиона КМ или 28% укупне штедње и има стопу раста од 20%. Веће учешће орочене штедње и бржа стопа раста је један од резултата враћања повјерења у банкарски систем, чему је такође допринијело и осигурање депозита.

Према валутној структури 408 милиона КМ или 73% је девизна штедња, а 148 милиона или 27% је штедња у КМ.

Однос кредита грађана и штедње је смањен, јер су кредити спориче расли од штедње. Кредити грађанима покривени су са 63% штедњом грађана, а ако узмемо и текуће рачуне грађана, тада је стопа покривености 84%.

Текући рачуни грађана биљеже раст од 66% у односу на 31.12.2005. године.

Депозити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ

(у 000 КМ)

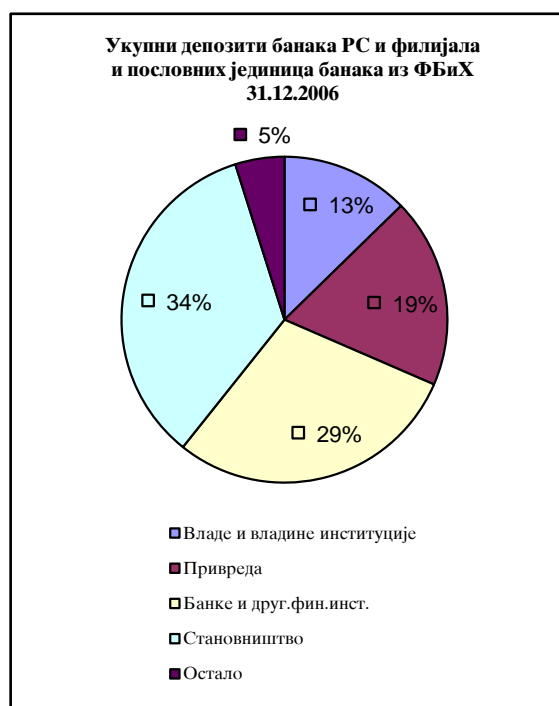
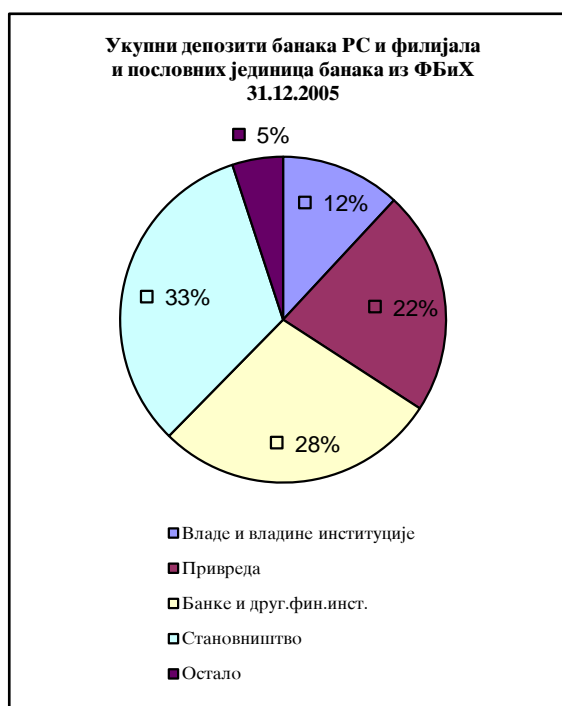
Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005	Учешће	31.12.2006	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни депозити					
а.	Влада и владине институције	1.742	1	3.202	1	184
б.	Привреда	60.118	30	90.254	30	150
в.	Банке и друге фин. инст.	20	0	582	0	2.910
г.	Становништво	85.953	42	115.077	38	134
д.	Остало	1.942	1	2.468	1	127
	УКУПНО (1)	149.775	74	211.583	70	141
2.	Дугорочни депозити					
а.	Влада и владине институције	0	0	51	0	0
б.	Привреда	3.499	2	10.382	3	297
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	49.510	24	76.150	26	154
д.	Остало	0	0	2.457	1	0
	УКУПНО (2)	53.009	26	89.040	30	168
	СВЕУКУПНО (1.+2.)	202.784	100	300.623	100	148

Депозити које су са 31.12.2006. године прикупиле филијале и пословне јединице банака из Федерације БиХ на подручју Републике Српске износе 301 милион КМ и већи су за 48% у односу на крај претходне године. По рочној структури 70% су краткорочни депозити, а 30% дугорочни, а према секторској структури најзначајније је учешће становништва. Ови депозити су укључени у депозите матичних банака из Федерације БиХ.

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

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2005						31.12.2006						Индекс 14=12/6
	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14=12/6
1. Краткорочни депозити													
а) Влада и владине инст.	211.334	11	1.742	1	213.076	10	302.336	12	3.202	1	305.538	11	143
б) Привреда	370.209	19	60.118	30	430.327	20	403.430	16	90.254	30	493.684	17	115
в) Банке и др. фин. инст.	78.442	4	20	0	78.462	4	123.588	5	582	0	124.170	4	158
г) Грађани	397.258	21	85.953	42	483.211	23	566.676	22	115.077	38	681.753	23	141
е) Остало	88.603	5	1.942	1	90.545	4	113.313	4	2.468	1	115.781	4	128
Укупно кратк. депозити	1.145.846	60	149.775	74	1.295.621	61	1.509.343	59	211.583	70	1.720.926	59	133
2. Дугорочни депозити													
а) Влада и владине инст.	38.626	2	0	0	38.626	2	60.378	2	51	0	60.429	2	156
б) Привреда	36.542	2	3.499	2	40.041	2	38.389	1	10.382	3	48.771	2	122
в) Банке и др. фин. инст.	517.281	27	0	0	517.281	24	718.021	28	0	0	718.021	25	139
г) Грађани	156.568	8	49.510	24	206.078	10	234.179	9	76.150	26	310.329	11	151
е) Остало	15.953	1	0	0	15.953	1	22.495	1	2.457	1	24.952	1	156
Укупно дуг. депозити	764.970	40	53.009	26	817.979	39	1.073.462	41	89.040	30	1.162.502	41	142
СВЕУКУПНО (1.+2.)	1.910.816	100	202.784	100	2.113.600	100	2.582.805	100	300.623	100	2.883.428	100	136



Према рочној структури укупно прикупљених депозита банкарског сектора Републике Српске и филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ 60% су краткорочни депозити, а 40% су дугорочни депозити.

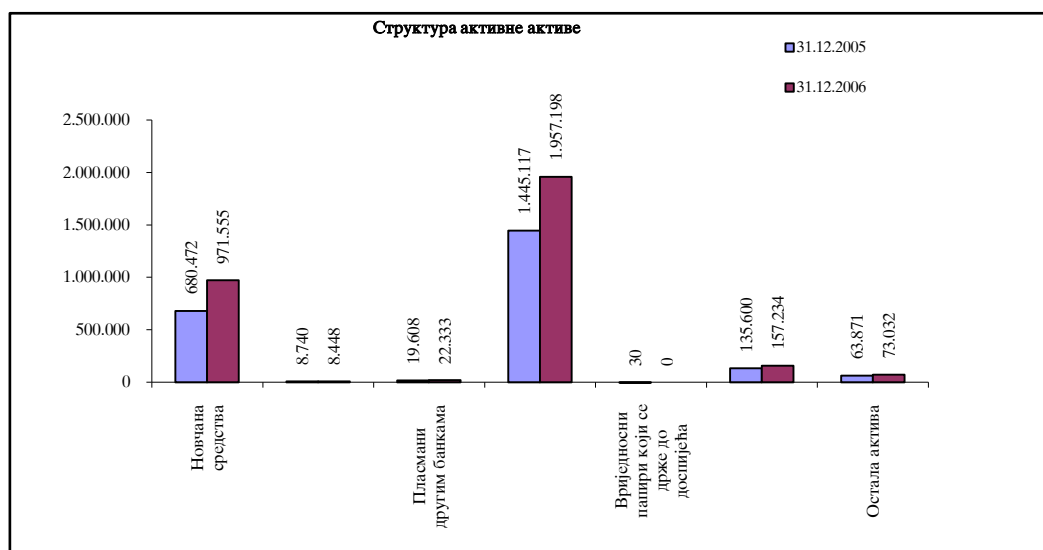
Депозити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ чине 10% укупно прикупљених депозита.

3.1.2. Актива

Структура активе

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005		31.12.2006		ИНДЕКС
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	680.472	29	971.555	30	143
2.Вриједносни папири за трговање	8.740	0	8.448	0	97
3.Пласмани другим банкама	19.608	1	22.333	1	114
4.Нето кредити	1.445.117	61	1.957.198	61	135
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	30	0	0	0	0
6.Пословни простор и остала фиксна актива	135.600	6	157.234	5	116
7.Остала актива	63.871	3	73.032	3	114
8.СВЕГА АКТИВА:	2.353.438	100	3.189.800	100	136



Раст активе који се биљежи из године у годину настављен је и у 2006. години. Укупна актива износи 3,19 милијарди КМ и има стопу раста од 36% у односу на крај претходне године.

Структура активе се није битније промијенила. Повећано је учешће новчаних средстава са 29% на 30%, а учешће осталих ставки активе приближно је на истом нивоу.

Структура ванбилансне активе

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005		31.12.2006		ИНДЕКС
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
1. Активни ванбиланс	220.588	100	305.816	100	139
- Неопозиве обавезе за давање кредита	53.989	24	135.726	45	251
- Неопозиви док. акредитиви	5.409	2	1.422	0	26
- Остали акредитиви за плаћ. у ино.	1.744	1	446	0	26
- Издате гаранције	155.717	71	166.810	55	107
- Издате мјенице и дати авали	372	0	0	0	0
- Ностро фин.активн. -процес наплате	0	0	0	0	0
- Текући уговори за трансак. с девизама	0	0	551	0	0
- Остале ставке ванбиланса	3.357	2	861	0	26
2. Класификована актива-губитак Е	151.811		166.029		109
3. Комисиони послови	58.159		76.033		131
4. УКУПНО	430.558		547.878		127

Укупна ванбилансна актива порасла је 27% у односу на крај претходне године.

У структури ванбилансне активе на активни ванбиланс се односи 306 милиона КМ или 56%, класификовану активу - губитак Е 166 милиона КМ или 30% и на комисионе кредите 76 милион или 14% од укупног ванбиланса.

Активни ванбиланс или ванбилансна потраживања која носе ризик састоји се од издатих плативих и чинидбених гаранција које чине 55% и које су имале раст од 7%, неопозивих обавеза за давање кредита са учешћем од 45% и стопом раста од 151%. Остале ставке немају утицај на структуру активног ванбиланса.

Класификована актива - губитак Е порасла је у 2006. години за 14,2 милиона КМ или за 9% због нових отписа. Већи дио ових потраживања је утужен тако да на процес наплате значајан утицај има и трајање судских поступака.

Комисиони послови су 76 милиона КМ и биљеже раст од 31% у односу на крај прошле године. Ове послове обавља седам банака, а на двије банке се односи 57,6 милиона КМ или 76% од укупних комисионих послова.

3.1.2.1. Новчана средства

Банкарски сектор Републике Српске има релативно висок ниво новчаних средстава на која се са 31.12.2006. године односи 30% укупне активе.

Структура новчаних средстава

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2005		31.12.2006		Индекс
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
КМ					
Готов новац	44.980	7	60.907	6	135
Рачун резерви код ЦБ БиХ	380.569	56	628.886	65	165
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	2.175	0	35	0	2
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	0	0	0	0	0
Новчана средства у процесу наплате	0	0	0	0	0
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	427.724	63	689.828	71	161
ДЕВИЗЕ					0
Готов новац	34.684	5	37.008	4	107
Рачун резерви код ЦБ БиХ	0	0	0	0	0
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	184	0	1.723	0	936
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	215.016	32	242.379	25	113
Новчана средства у процесу наплате	2.864	0	617	0	22
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	252.748	37	281.727	29	111
СВЕУКУПНО:	680.472	100	971.555	100	143

Са 31.12.2006. године укупна новчана средства износе 971.555 хиљада КМ и порасла су за 43% у односу на крај претходне године.

У 2006. години дошло је до промјене у валутној структури новчаних средстава која се одразила на пораст учешћа новчаних средстава у домаћој валути са 63% на 71% и са стопом раста од 61%. Истовремено средства у иностраној валути биљеже смањење учешћа са 37% на 29% и расла су по стопи од 11%.

У структури новчаних средстава у КМ највеће је учешће средстава на рачуну резерви код ЦБ БиХ која чине 65% укупних новчаних средстава и имају стопу раста од 65%.

Новчана средства у иностраној валути су 282 милиона КМ, од чега су средства на рачунима депозита код депозитних институција 242 милиона КМ, а односе се на девизне текуће рачуне 68 милиона КМ и 174 милиона КМ на краткорочно орочена средства (до 90 дана). Од укупних новчаних средстава 864 милиона КМ или 89% су каматоносни рачуни депозита и порасли су за 55% у односу на 31.12.2005. године, а 107 милиона КМ или 11% су некаматоносни рачуни на које банке немају приходе. Учешће некаматоносних рачуна

у укупним новчанима средствима је смањено за 12% у 2006. години што је позитиван тренд који директно утиче на бољу профитабилност пословања банака.

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

3.1.2.2. Кредити

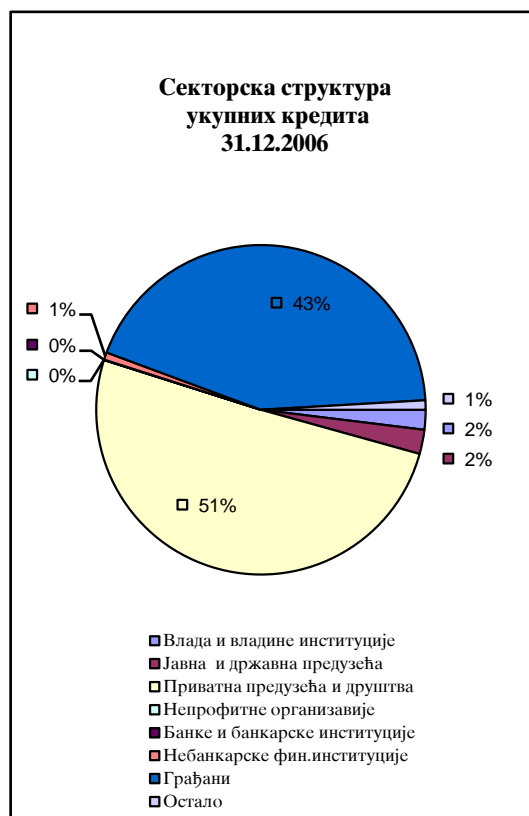
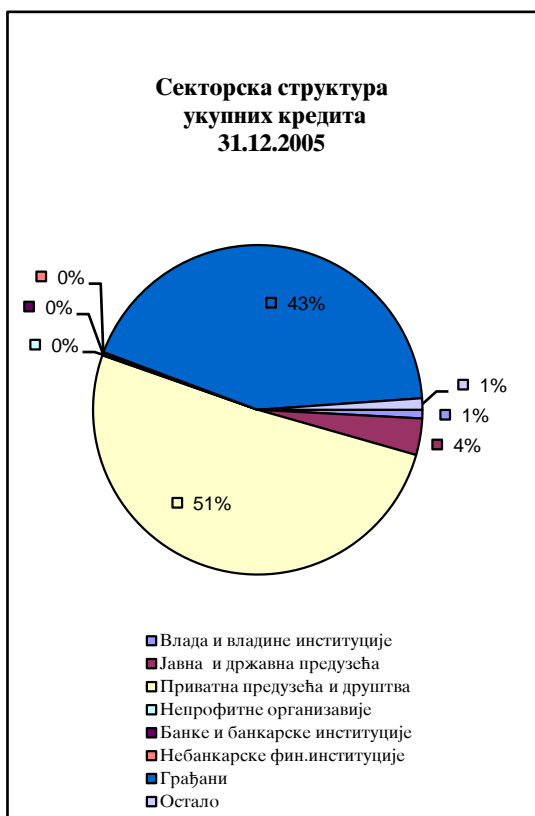
Кредитна функција је једна од основних функција пословања банака и стални раст укупних кредита је показатељ повећања обима пословања сваке банке и сектора у цјелини.

Укупни бруто кредити са 31.12.2006. године су 2.036 милиона КМ и порасли су за 35%.

Секторска структура укупних кредита

(у 000 КМ)

Р/б	ОПИС ПЕРИОД	31.12.2005	Учешће	31.12.2006	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Влада и владине институције	12.777	1	39.536	2	309
2.	Јавна и државна предузећа	54.019	4	48.376	2	90
3.	Приватна предузећа и друштва	768.557	51	1.029.467	51	134
4.	Непрофитне организације	1.829	0	105	0	6
5.	Банке и банкарске институције	1.451	0	668	0	46
6.	Небанкарске фин.институције	1.718	0	14.851	1	864
7.	Грађани	651.403	43	883.918	43	136
8.	Остало	16.888	1	18.817	1	111
9.	УКУПНО	1.508.642	100	2.035.738	100	135



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 51% и стопом раста од 34%, те кредита грађанима са учешћем од 43% и стопом раста од 36%.

Кредити Влади и владиним институцијама, који у структури укупних кредита чине 2%, имају стопу раста од 209% у односу на крај године, а односе се углавном на кредите пласиране општинама. На све остале кредите се односи 4% укупних кредита.

Нето кредити

(у 000 КМ)

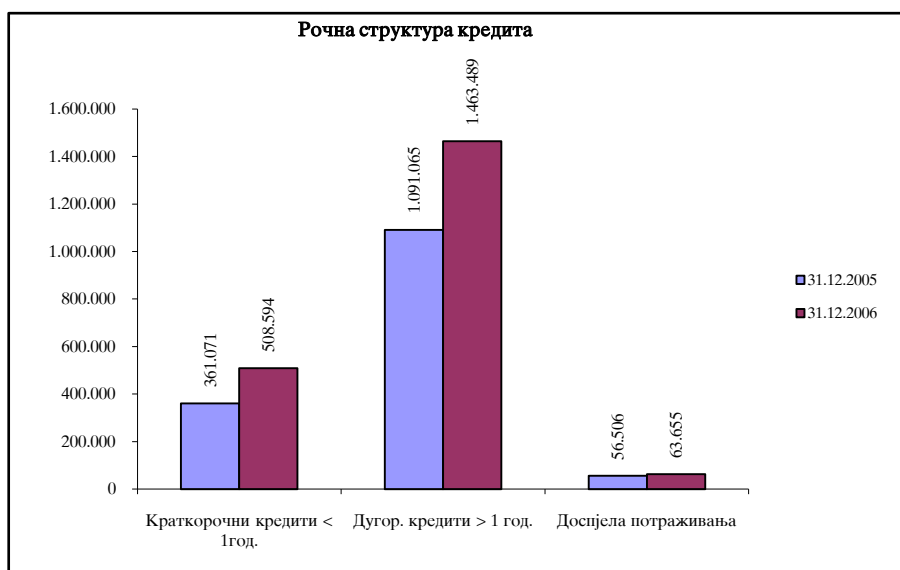
Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005	31.12.2006	ИНДЕКС
1	2	3	4	5
1.	Кредити, потраж. по посл. лиз. и досп. пот	1.508.642	2.035.738	135
2.	Резерве за пот. кред. губитке	63.525	78.540	124
3.	Нето кредити (1.-2.)	1.445.117	1.957.198	135

Нето кредити су кредити умањени за резерве за потенцијалне кредитне губитке и имају исту стопу раста као и кредити на бруто основи, што значи да су банке задржале исту структуру класификације и исте стопе за издвајање резерви по категоријама кредитног ризика као и са 31.12.2005. године. И у овом извјештајном периоду је настављен тренд споријег раста резерви (стопа раста 24%) од кредита, тако да би у наредном периоду неке банке могле доћи у ситуацију да морају повећати резерве, што би имало негативан утицај на профитабилност пословања банака.

Рочна структура кредита

(у 000 КМ)

Р/б	ОПИС	Краткорочни кредити < 1год.		Инд-екс	Дугор. кредити > 1 год.		Инд-екс	Доспјела потраживања		Инд-екс	Укупно		Инд-екс
		31.12. 2005	31.12. 2006		31.12. 2005	31.12. 2006		31.12. 2005	31.12. 2006		31.12. 2005	31.12. 2006	
1.	Влада и владине институције	1.084	2.648	244	11.674	36.847	316	19	41	216	12.777	39.536	309
2.	Јавна и држ. предузећа	4.426	11.875	268	38.139	34.975	92	11.454	1.526	13	54.019	48.376	90
3.	Прив.предуз. и друштва	267.899	345.425	129	464.694	633.905	136	35.964	50.137	139	768.557	1.029.467	134
4.	Непрофит.организације	1.736	70	4	93	35	38	0	0	0	1.829	105	6
5.	Банке и банкарске институције	387	0	0	793	404	51	271	264	97	1.451	668	46
6.	Небанкар.фин.инстит.	611	6.396	1.047	1.107	7.604	687	0	851	0	1.718	14.851	864
7.	Грађани	77.308	135.332	175	565.891	737.875	130	8.204	10.711	131	651.403	883.918	136
8.	Остало	7.620	6.848	90	8.674	11.844	137	594	125	21	16.888	18.817	111
9.	УКУПНО	361.071	508.594	141	1.091.065	1.463.489	134	56.506	63.655	113	1.508.642	2.035.738	135



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

Доспјела потраживања су порасла за 13% у односу на 31.12.2005. године. У претходној табели у доспјела потраживања укључују се и потраживања по плаћеним гаранцијама која су са 31.12.2005. године износила 6.387 хиљада КМ, а са 31.12.2006. године су значајно смањена и износила су 994 хиљаде КМ.

Највеће учешће у структури доспјелих кредита од 79% се односи на кредите приватним предузећима и друштвима који су порасли за 39% у односу на крај претходне године, те на кредите грађанима 17% са стопом раста од 31%.

Укупна доспјела потраживања у односу на укупне кредите су 3,1% и за 0,6% су мања у односу на 31.12.2005. године, што је позитиван тренд.

Ако ставимо у однос доспјела потраживања по кредитима приватним предузећима и друштвима са укупним кредитима у овом сектору добијамо стопу од 4,9% која је на истом нивоу у односу на 31.12.2005. године. Однос доспјелих потраживања по кредитима грађана са укупним кредитима грађана даје стопу од 1,2% у односу на 31.12.2005. године када је стопа износила 1,3%.

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

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

Из односа дугорочних извора, које чине дугорочни депозити и узети дугорочни кредити, произилази да се 82% дугорочних кредита финансира из дугорочних извора. Међутим, овај однос код појединих банака је битно неповољнији, јер на укупни ниво дугорочних извора у великој мјери утиче значајан износ ових извора код једне банке.

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

Кредити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005	Учешће	31.12.2006	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни кредити					
а.	Влада и владине институције	60	0	0	0	0
б.	Привреда	23.762	7	25.207	5	106
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	12.581	4	14.933	3	119
д.	Остало	1.476	0	1.325	0	90
	УКУПНО (1)	37.879	11	41.465	8	109
2.	Дугорочни кредити					
а.	Влада и владине институције	0	0	2.300	1	0
б.	Привреда	45.839	13	62.076	13	135
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	259.207	73	381.810	76	147
д.	Остало	10.569	3	12.433	2	118
	УКУПНО (2)	315.615	89	458.619	92	145
	СВЕУКУПНО (1.+2.)	353.494	100	500.084	100	141

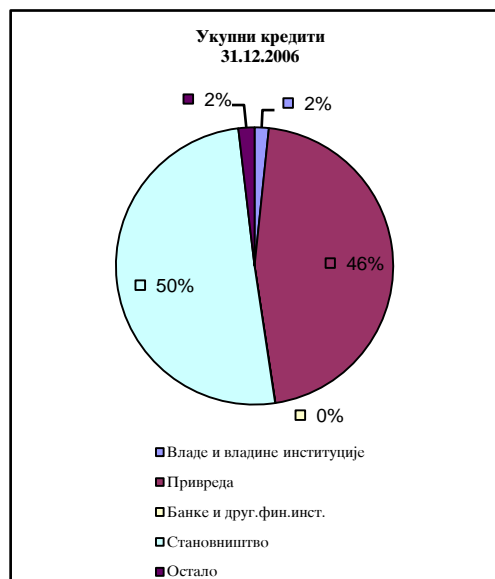
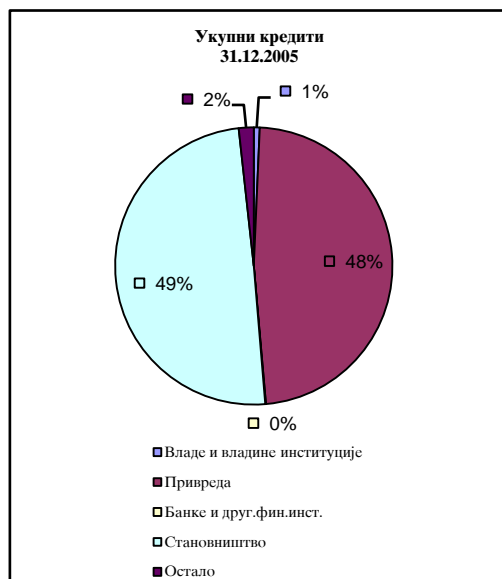
Кредитна активност филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ усмјерена је на дугорочно кредитирање, посебно грађана на које се односи 83% од укупних дугорочних кредита.

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

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

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2005						31.12.2006						Индекс 14=12/6
	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14=12/6
1. Краткорочни кредити													
а) Влада и владине инст.	1.103	0	60	0	1.163	0	2.689	0	0	0	2.689	0	231
б) Привреда	319.743	21	23.762	7	343.505	18	408.963	20	25.207	5	434.170	17	126
в) Банке и др.фин. инст.	658	0	0	0	658	0	264	0	0	0	264	0	40
г) Грађани	85.512	6	12.581	4	98.093	5	146.043	7	14.933	3	160.976	6	164
е) Остало	10.561	1	1.476	0	12.037	1	14.290	1	1.325	0	15.615	1	130
Укупно кратк. кредити	417.577	28	37.879	11	455.456	24	572.249	28	41.465	8	613.714	24	135
2. Дугорочни кредити													
а) Влада и владине инст.	11.674	1	0	0	11.674	1	36.847	2	2.300	0	39.147	2	335
б) Привреда	502.833	33	45.839	13	548.672	30	668.880	33	62.076	12	730.956	29	133
в) Банке и др.фин. инст.	793	0	0	0	793	0	404	0	0	0	404	0	51
г) Грађани	565.891	37	259.207	73	825.098	44	737.875	36	381.810	76	1.119.685	44	136
е) Остало	9.874	1	10.569	3	20.443	1	19.483	1	12.433	2	31.916	1	156
Укупно дуг. кредити	1.091.065	72	315.615	89	1.406.680	76	1.463.489	72	458.619	92	1.922.108	76	137
СВЕУКУПНО (1.+2.)	1.508.642	100	353.494	100	1.862.136	100	2.035.738	100	500.084	100	2.535.822	100	136

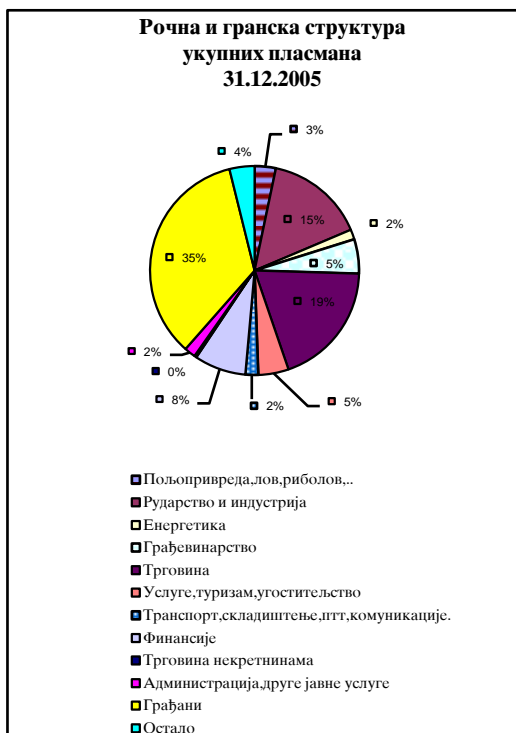


Из упоредног прегледа рочне и секторске структуре пласираних кредита банака Републике Српске и филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ произилази да су секторска и рочна структура кредита сличне, односно да су код једних и других најзаступљенији кредити пласирани приватним предузећима,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

Рочна и гранска структура укупних пласмана банака Републике Српске

(у 000 КМ)

Р/б	АКТИВА ГРАНА	Краткорочни пласмани		Индекс	Дугорочни пласмани		Индекс	Гаранције и друга јемства		Индекс	УКУПНО		Индекс
		31.12.05	31.12.06		31.12.05	31.12.06		31.12.05	31.12.06		31.12.05	31.12.06	
1.	Пољоп.,лов,риболов..	28.366	26.514	93	22.191	25.047	113	11.320	4.251	38	61.877	55.812	90
2.	Рударст.и индустрија	82.486	96.217	117	175.891	292.190	166	30.026	39.479	131	288.403	427.886	148
3.	Енергетика	3.447	10.180	295	22.238	20.803	94	3.178	10.962	345	28.863	41.945	145
4.	Грађевинарство	21.838	31.643	145	58.000	60.107	104	20.222	19.427	96	100.060	111.177	111
5.	Трговина	146.335	172.980	118	139.191	219.967	158	76.762	96.039	125	362.288	488.986	135
6.	Усл.,туриз.,угостит.	6.540	26.974	412	52.593	30.293	58	29.008	18.966	65	88.141	76.233	86
7.	Транспорт,складиш., птг,комуникације.	9.848	9.966	101	11.737	17.084	146	15.984	40.843	256	37.569	67.893	181
8.	Финансије	131.986	223.982	170	15.980	17.956	112	2.156	6.628	307	150.122	248.566	166
9.	Тргов. некретнинама	4.689	10.131	216	1.253	5.398	431	800	7.434	929	6.742	22.963	341
10.	Админ., др.јавне усл.	5.668	13.743	242	19.193	46.296	241	7.681	11.739	153	32.542	71.778	221
11.	Грађани	85.512	146.043	171	565.891	737.875	130	0	0	0	651.403	883.918	136
12.	Остало	27.828	12.415	45	21.500	35.164	164	23.451	50.048	213	72.779	97.627	134
	УКУПНО	554.543	780.788	141	1.105.658	1.508.180	136	220.588	305.816	139	1.880.789	2.594.784	138



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

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

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

Гаранције и друга јемства концентрисане су највећим дијелом у трговину. Ако укупне пласмане анализирамо према гранској структури, произилази да је највеће учешће пласмана грађанима од 34%, трговине 19%, рударства и индустрије 16%, финансија 10%, а на све остале гране се односи укупно 21%.

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

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2005						31.12.2006						Индекс
	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14=12/6
1. Краткорочни кредити становништву													
а. - за општу потрошњу	66.545	10	4.929	2	71.474	8	121.391	14	12.807	3	134.198	11	188
б. - за стамбене потребе	13.477	2	5.452	2	18.929	2	14.231	2	0	0	14.231	1	75
в. - за обављање дјелатности	5.490	1	2.200	1	7.690	1	10.421	1	2.126	1	12.547	1	163
Укупно (1)	85.512	13	12.581	5	98.093	11	146.043	17	14.933	4	160.976	12	164
2. Дугорочни кредити становништву													
а. - за општу потрошњу	404.749	63	182.566	67	587.315	64	546.632	62	240.210	60	786.842	61	134
б. - за стамбене потребе	133.100	20	53.881	20	186.981	20	158.679	18	89.553	23	248.232	19	133
в. - за обављање дјелатности	28.042	4	22.760	8	50.802	5	32.564	3	52.047	13	84.611	7	167
Укупно (2)	565.891	87	259.207	95	825.098	89	737.875	83	381.810	96	1.119.685	87	136
СВЕУКУПНО (1.+2.)	651.403	100	271.788	100	923.191	100	883.918	100	396.743	100	1.280.661	100	139

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

Укупан износ кредита становништву Републике Српске са 31.12.2006. године види се из сљедећег приказа:

		(у 000 КМ)
1.	Банке РС	883.918
	минус: пословне јединице банака РС у ФБиХ	28.286
	Укупно 1:	855.632
2.	Пословне јединице банака ФБиХ у РС	396.743
	УКУПНО (1+2):	1.252.375

Укупна кредитна задуженост становника Републике Српске је 1.252.375 хиљада КМ, а број становника у Републици Српској, према статистичким подацима, је 1.484 хиљаде становника, што даје кредитну задуженост по становнику од 844 КМ са благим трендом раста.

Приказ укупних депозита и кредита Републике Српске

		(у 000 КМ)					
Р/б	ОПИС	31.12.2005		31.12.2006		Индекс	
		Депозити	Кредити	Депозити	Кредити	7=5/3	8=6/4
1	2	3	4	5	6		
1.	Банке РС	1.910.815	1.508.642	2.582.805	2.035.738	135	135
2.	Пословне јединице ФБиХ	202.784	353.494	300.623	500.084	148	141
3.	УКУПНО:	2.113.599	1.862.136	2.883.428	2.535.822	136	136
4.	Минус: Пословне јед. банака РС у ФБиХ	32.475	28.877	36.065	46.248	111	160
5.	УКУПНО:	2.081.124	1.833.259	2.847.363	2.489.574	137	136

На простору Републике Српске прикупљено је укупно 2.847 милиона КМ депозита, што је за 37% више у односу на крај 2005. године и пласирано је укупно 2.490 милиона КМ кредита или 36% више него са 31.12.2005. године.

3.1.2.3. Пословни простор и остала фиксна актива

У структури активе пословни простор и остала фиксна актива учествују са 5%. У односу на 31.12.2005. године фиксна актива је номинално већа за 21,6 милиона КМ или 16%, што је резултат отварања нових пословних јединица и набавке нове опреме за рад.

Двије банке још увијек имају прекорачење улагања у основна средства преко 50% у односу на основни капитал.

3.1.2.4. Остала актива

Остала актива у структури укупне активе има исто учешће (3%) као и са 31.12.2005. године. У структури остале активе највеће учешће имају обрачунате камате и накнаде. Остале ставке чине улагање у неконсолидована повезана предузећа (фондови), материјалне вриједности примљене на основу наплате потраживања, пролазни рачуни за девизна плаћања, текућа плаћања раније створених обавеза, активна временска разграничења и остало.

4. КАПИТАЛ И АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА

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

Структуру и кретање капитала дајемо у сљедећој табели:

(у 000 КМ)			
ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005	31.12.2006	ИНДЕКС
1	2	3	4=3/2
1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
1.1 Акционарски капитал	244.719	320.483	131
1.2. Емисиона ажиа	1.500	4.810	321
1.3 Законске резерве	10.610	13.749	130
1.4 Остале резерве	15.621	15.606	100
1.5 Нераспоређена добит	2.027	6.509	321
1а Укупно (1.1 до 1.5)	274.477	361.157	132
1.6 Непокривени губици претходних година	7.829	0	0
1.7 Губитак из текуће године	7.744	1.878	24
1.8 Износ нематеријалне имовине	10.378	18.749	181
1.б Укупно (1.6 до 1.8)	25.951	20.627	79
1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (1а-1б)	248.526	340.530	137
2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
2.1 Износ општих резерви за А	29.951	40.851	136
2.2 Текућа добит (ревидирана)	19.116	19.748	103
2.3 Износ добити за - привремена обустава расподеле	0	0	0
2.4 Износ субординисаних дугова највише 50% износа ос. кап.	6.547	1.512	23
2.5 Износ ставки-об. трајног карактера без обавезе за враћање	10.727	0	0
2.ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА (2.1 до 2.5)	66.341	62.111	94
3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ			
3.1 Улози бан. у капит, других прав. лица преко 5% Осн.кап.бан.	0	2.312	0
3.ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ	0	2.312	0
4.ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ	314.867	400.329	127

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

Са 31.12.2006. године укупан основи капитал банака износи 340.530 хиљада КМ и има стопу раста од 37% у односу на крај 2005. године.

На раст основног капитала утицала је докапитализација, односно повећање акционарског капитала код пет банака за 58,9 милиона КМ, те оснивање нове банке са акционарским капиталом од 20 милиона КМ. Истовремено у 2006. години акционарски капитал је смањен код двије банке за 16,1 милион КМ (покриће губитака из ранијих периода). На раст основног капитала такође је утицао пораст емисионе ажије, законских резерви због усмјеравања дијела добити из 2005. године, раст нераспоређене добити, смањење одбитних ставки за 21% усљед елиминисања губитака из претходних година, као и смањење губитка из текуће године за 76% у односу на крај 2005. године.

Допунски капитал је мањи за 6% због претварања обавеза трајног карактера без обавезе враћања (10,7 милиона КМ) и субординисаног дуга (5,0 милиона КМ) у акционарски капитал. У структури допунског капитала учешће резерви за добру активу (категорија класификације "А") је 66% са стопом раста од 36%, а учешће текуће ревидиране добити 32% са стопом раста од 3%. Износ текуће ревидиране добити се односи на пет банака, а код четири банке није завршена екстерна ревизија са 31.12.2006. године (обавеза достављања ревидираних извјештаја је 31.05.2007. године).

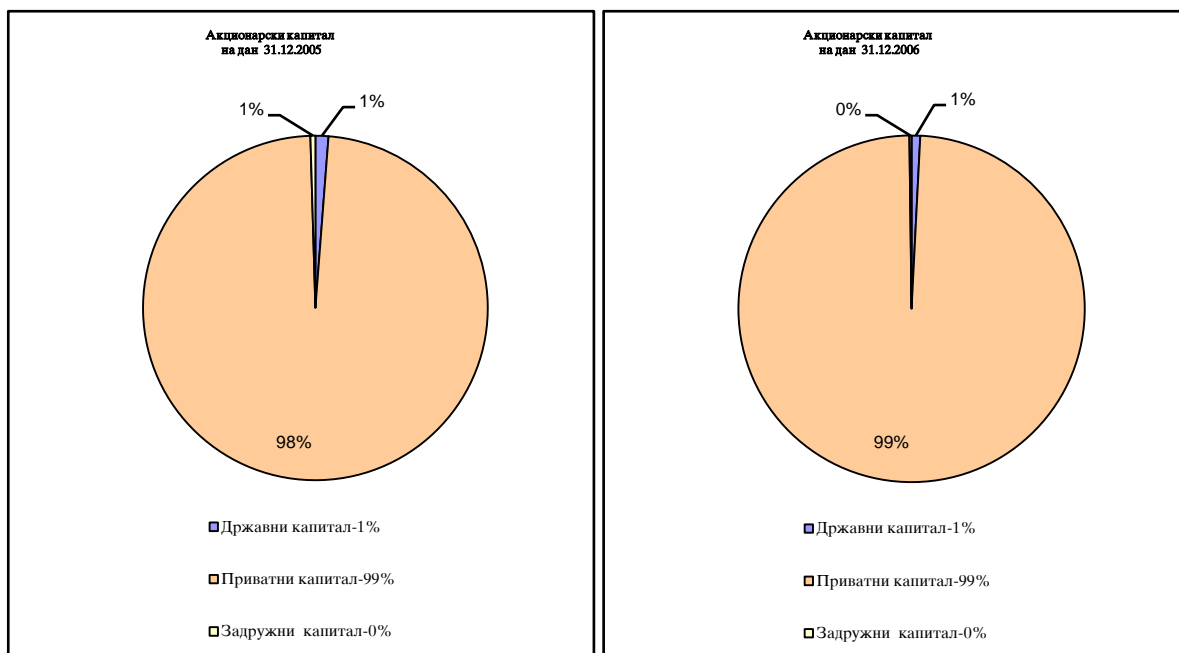
Са 31.12.2006. године једна банка има одбитну ставку капитала у износу од 2.312 хиљада КМ.

Нето капитал којег чине основни и допунски капитал умањен за одбитне ставке капитала и који је обрачунска категорија за израчунавање адекватности капитала, износи 400 милиона КМ и за 27% је већи у односу на 31.12.2005. године.

Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ	31.12.2005		31.12.2006		ИНДЕКС 6=4/2
	Износ 2	Учешће 3	Износ 4	Учешће 5	
1	2	3	4	5	6=4/2
1. Државни капитал	2.985	1	2.574	1	86
2. Приватни капитал	240.598	99	317.261	99	132
2.1. Страни капитал	201.433	84	276.779	87	137
2.2. Домаћи капитал	39.165	16	40.482	13	103
3. Задружни капитал	1.136	0	648	0	57
УКУПНО (1+2+3):	244.719	100	320.483	100	131



У власничкој структури акционарског капитала са 31.12.2006. године 99% је приватни капитал, а 1% државни капитал. Са 31.12.2006. године приватни капитал и то приватни страни капитал номинално је већи за 75,3 милиона КМ или за 37% због докапитализације и оснивања нове банке, док је домаћи капитал већи за 1,3 милиона КМ или 3%.

Према власничкој структури и броју акција са правом гласа у осам банака су већински страни акционари који управљају са укупно 3.195,8 милиона КМ активе или 97,8% од укупне активе, а у једној банци су већински домаћи акционари и управљају са 72,5 милиона КМ активе или 2,2%.

Адекватност капитала

(у 000 КМ)

	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2006	Индекс	
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
Нето капитал	229.801	314.867	400.329	174	127
Укупна ризична актива	1.192.925	1.663.732	2.216.687	186	133
Адекватност капитала	19%	19%	18%		

Значајан показатељ снаге капитала је стопа адекватности капитала која представља однос нето капитала и укупне ризичне активе и која према Закону о банкама Републике Српске мора износити најмање 12%. Просјечна стопа адекватности капитала са 31.12.2006. године је 18% и мања је у односу на 2004. и 2005. годину када је износила 19%, што значи да је капитал спорије растао од активе.

Стопа адекватности капитала по појединачним банкама се креће од најниже 14,7% до највише 41,5%, не узимајући у обзир новоосновану банку која је почела са радом тек крајем септембра и има стопу адекватности 62,6%.

Три мале банке, у које је укључена и новооснована банка (актива испод 100 милиона КМ), имају нето капитал 52.660 хиљада КМ или 13% од укупног нето капитала банкарског сектора са 31.12.2006. године и укупну ризиком пондерисану активу 127.485 хиљада КМ или 6% од укупне ризиком пондерисане активе, што даје просјечну стопу адекватности од 41,3%.

Преосталих шест банака има просјечну стопу адекватности од 16,6%.

Преглед осталих релевантних односа капитала дајемо у слиједећој табели:

Коефицијенти капитала

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2005	31.12.2006
1.	Нето капитал	283.570	354.854
	Укупна актива	1.937.978	2.731.612
	%	15	13
2.	Акционарски капитал	225.836	285.305
	Укупна актива	1.937.978	2.731.612
	%	12	10
3.	Основни капитал	230.869	308.119
	Укупна ризична актива	1.500.222	2.004.809
	%	15	15
4.	Укупни капитал	284.654	355.432
	Укупна ризична актива	1.500.222	2.004.809
	%	19	18
5.	Нето кредити	1.230.214	1.692.685
	Укупни капитал	284.654	355.432
	%	432	476

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања

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

5. КВАЛИТЕТ АКТИВЕ

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

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

(у 000 КМ)			
СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	31.12.2005	31.12.2006	ИНДЕКС
1. Краткорочни кредити	361.069	508.594	141
2. Дугорочни кредити	1.091.067	1.463.489	134
3. Остали пласмани	129.753	246.088	190
4. Обрачуната камата	7.844	9.333	119
5. Доспјела потраживања	50.120	62.661	125
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	6.387	994	16
7. Остала актива	770.723	977.181	127
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	2.416.963	3.268.340	135
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	68.757	83.818	122
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	69.420	84.146	121
11. Разлика 10.-9.	663	328	49
12а. Плативе гаранције	106.706	102.406	96
12б. Чинидбене гаранције	49.011	61.082	125
13. Непокривени акредитиви	7.153	1.868	26
14. Неопозиве кредитне обавезе	46.164	127.525	276
15. Остале потенцијалне обавезе	11.554	12.935	112
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	220.588	305.816	139
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	6.815	7.762	114
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	6.984	7.818	112
19. Разлика 18.-17.	169	56	33
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	2.637.551	3.574.156	136
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	75.572	91.580	121
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	76.404	91.964	120
23. ВИШЕ формираних резерви	832	384	46
МАЊЕ формираних резерви	0	0	0
24.АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве (клас у А)	808.761	1.149.164	142
25.УКУПНО АКТИВА на коју се обрач резерве(20-24)	1.828.790	2.424.992	133

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

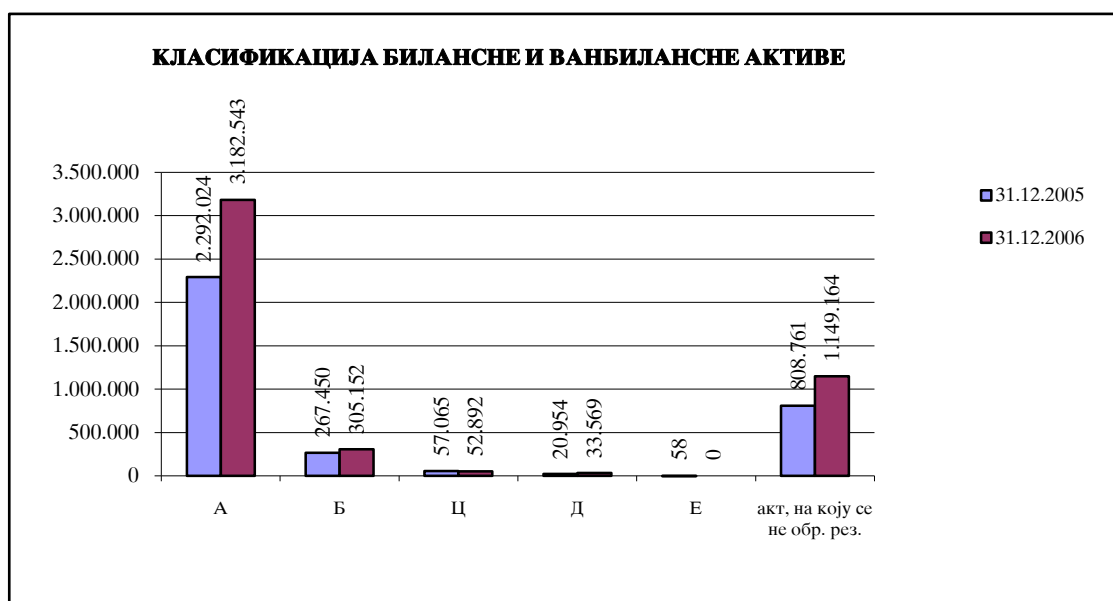
Са 31.12.2006. године класификована актива (билансна и ванбилансна) износи 3.574.156 хиљада КМ и за 36% је већа у односу на стање крајем 2005. године, а од тог износа 1.149.164 хиљаде КМ је неризична актива на коју се не издвајају резерве и која има стопу раста од 42%.

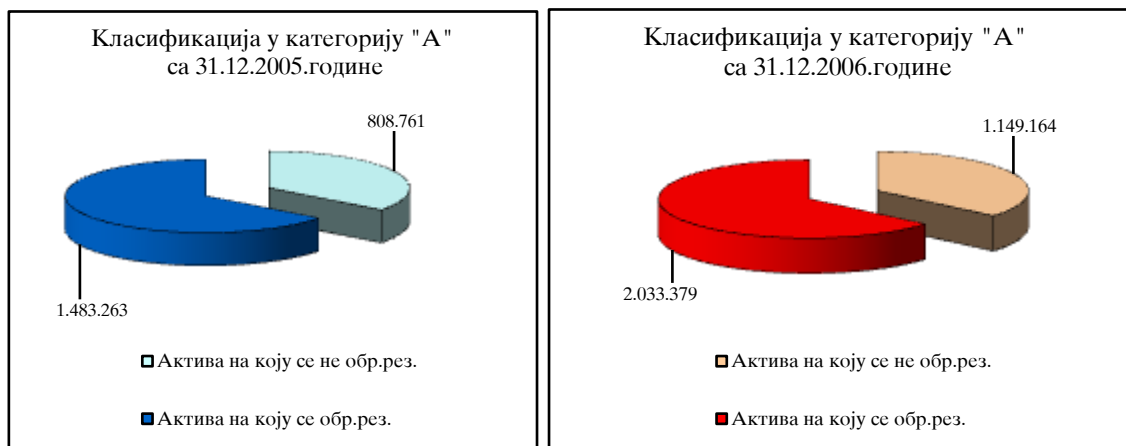
Билансна актива повећала се за 35%, а ванбилансна за 39%. У структури класификоване билансне активе највећа ставка су дугорочни кредити и чине 45%, а у структури ванбиланса на неопозиве кредитне обавезе се односи 42% од укупног класификованог ванбиланса.

Ако укупну билансну и ванбилансну активу са 31.12.2006. године сврстамо у категорије ризика, с тим да је у категорију А укључен и износ од 1.149.164 хиљаде КМ неризичне активе добијамо слиједеће стање класификоване активе:

(у 000 КМ)

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	А	Б	Ц	Д	Е	УКУПНО
1. Краткорочни кредити	443.357	57.903	4.819	2.515	0	508.594
2. Дугорочни кредити	1.216.439	204.630	32.633	9.787	0	1.463.489
3. Остали пласмани	241.356	4.028	17	687	0	246.088
4. Обрачуната камата	6.587	2.746	0	0	0	9.333
5. Доспјела потраживања	20.416	12.706	10.836	18.703	0	62.661
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	38	689	130	137	0	994
7. Остала актива	972.452	1.277	2.446	1.006	0	977.181
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	2.900.645	283.979	50.881	32.835	0	3.268.340
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	35.177	20.757	11.618	16.266	0	83.818
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	35.307	20.948	11.622	16.269	0	84.146
11. Разлика 10.-9.	130	191	4	3	0	328
12а. Плативе гаранције	86.325	14.706	1.375	0	0	102.406
12б. Чинидбене гаранције	57.896	3.037	141	8	0	61.082
13. Непокривени акредитиви	1.868	0	0	0	0	1.868
14. Неопозиве кредитне обавезе	123.590	3.430	495	10	0	127.525
15. Остале потенцијалне обавезе	12.219	0	0	716	0	12.935
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	281.898	21.173	2.011	734	0	305.816
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	5.491	1.507	397	367	0	7.762
18. Већ формиране Опште резерве и посеб. рез	5.544	1.508	399	367	0	7.818
19. Разлика 18.-17.	53	1	2	0	0	56
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	3.182.543	305.152	52.892	33.569	0	3.574.156
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	40.668	22.264	12.015	16.633	0	91.580
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	40.851	22.456	12.021	16.636	0	91.964
23. ВИШЕ формираних резерви	183	192	6	3	0	384
МАЊЕ формираних резерви	0	0	0	0	0	0
24. АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве	1.149.164					1.149.164
25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач. резерве	2.033.379	305.152	52.892	33.569	0	2.424.992





Са 31.12.2006. године укупни износ активе (билансне и ванбилансне) који носи ризик у пословању и на који су банке дужне издвајати резерве је 2.424.992 хиљаде КМ и има стопу раста од 33% у односу на 31.12.2005. године.

Класификација активе по категоријама ризика

(у 000 КМ)

Категорија класификације	31.12.2005	Учешће	31.12.2006	Учешће	ИНДЕКС
А	1.483.263	81	2.033.379	84	137
Б	267.450	15	305.152	13	114
Ц	57.065	3	52.892	2	93
Д	20.954	1	33.569	1	160
Е	58	0	0	0	0
УКУПНО АКТИВА на коју се обр. резерве	1.828.790	100	2.424.992	100	133
Активна на коју се не обрач. резерве (клас. у А)	808.761		1.149.164		142
Пот.опш.рез.за пот.кред.губ.(А)	29.672		40.668		137
Већ форм.опш.резерве (А)	29.950		40.851		136
Разлика за А:	278		183		66
Пот.посеб.рез.за пот.кред.губ.(Б-Е)	45.900		50.912		111
Већ форм.посебне резерве (Б-Е)	46.454		51.113		110
Разлика за (Б-Е):	554		201		36

У структури класификоване активе, према степену ризичности, највеће је учешће категорије ризика "А" 84% (повећање са 81% на 84%) и има стопу раста 37% у односу на 31.12.2005. године.

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

Категорија "Б" је смањила учешће у структури класификоване активе са 15% на 13% са 31.12.2006. године.

Приликом оцјене квалитета активе посебна пажња се посвећује структури и учешћу неквалитетне активе у укупној класификованој активи коју чине потраживања класификована у највише категорије ризика Ц, Д и Е. Неквалитетна актива са 31.12.2006. године је 86.461 хиљада КМ и чини 3% активе на коју се обрачунавају резерве и има стопу раста од 11% 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 40.668 хиљада КМ, а формиране резерве су 40.851 хиљада КМ, односно банке су издвојиле укупно 183 хиљаде КМ више од обрачунатих резерви.

Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика "Б"- "Е" износе 50.912 хиљаде КМ, а укупно формиране резерве износе 51.113 хиљада КМ, што говори да су банке формирале 201 хиљаду КМ више резерви од обрачунатих, уз услов да је класификација по категоријама урађена реално.

Преглед ризичне активе и издвојених резерви

Р/б	ОПИС	31.12.2005	31.12.2006	ИНДЕКС
1.	Укујна ризична активна (на коју се издвајају резерве)	1.828.790	2.424.992	133
	- актива класификована у А	1.483.263	2.033.379	137
	- актива класификована у Б, Ц, Д, Е	345.527	391.613	113
2.	Издвојене резерве	76.404	91.964	120
	- актива класификована у А	29.950	40.851	136
	- актива класификована у Б, Ц, Д, Е	46.454	51.113	110
3.	Однос укујних резерви/ Укујно ризична активна	4,2%	3,8%	
4.	Однос ојшћих резерви/ Активна класификована у А	2,0%	2,0%	
5.	Однос посебних резерви/ Активна класификована у Б-Е	13,4%	13,1%	

Однос укупних резерви (опшћих и посебних) које износе 92 милиона КМ у односу на активу на коју се обрачунавају резерве (2.425 милиона КМ) је 3,8%, што је за 1,2% ниже од прописане минималне стопе резерви за категорију ризика "Б".

Однос опшћих 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 13,1%, што је за 1,9% ниже од горње границе за стопу класификације у категорију "Б".

Активна класификована у категорије "Б" до "Е" је порасла за 13%, а издвојене посебне резерве на ову групу класификације су порасле за 10%, што значи да су банке примијениле нешто ниже стопе резерви.

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

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

Коефицијенти квалитета активе

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2005	31.12.2006
1.	Доспјели кредити/	54.496	68.212
	Укупни кредити	1.265.514	1.763.870
	%	4	4
2.	Доспјели кредити/	54.496	68.212
	Рез. за потен. губитке	55.122	71.185
	%	99	96
3.	Доспјели кредити/	54.496	68.212
	Укупни капитал	314.867	402.641
	%	17	17
4.	Класификована активна/	1.663.136	2.208.966
	Укупни капитал	314.867	402.641
	%	528	549
5.	Рез. за потен. губитке/	55.122	71.185
	Укупни кредити	1.265.514	1.763.870
	%	4	4
6.	Укупна ризична активна	1.500.222	2.004.809
	Укупна активна	1.937.978	2.731.612
	%	77	73

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања.

Доспјели кредити према укупним кредитима су на истом нивоу.

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

5.1. Трансакције са повезаним лицима

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

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

- да банка може обављати пословне трансакције са лицем повезаним са банком само уз одобрење Надзорног одбора или другог органа кога овласти Надзорни одбор,
- да се једном физичком лицу повезаном са банком могу одобрити пословне трансакције (кредитне трансакције и ванбилансне обавезе) највише до 1% основног капитала банке,
- свим физичким лицима повезаним са банком укупно могу одобрити пословне трансакције највише до 10% износа основног капитала банке,
- да пласмани свим повезаним лицима са банком не смију прећи 40% основног капитала.

Банка је дужна посебно водити евиденцију о:

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

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

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2005	Учешће	31.12.2006	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6=4/2
Кредити и гаранције:					
1. Акционарима са више од 5% глас. права (кредити)	5.194	67	4.500	55	87
2. Акционарима са више од 5% глас. права (гаранције)	8	0	114	1	1.425
3. Члановима Надзорног одбора	482	6	309	4	64
4. Руководству	2.061	27	3.311	40	161
5. Укупна потраживања од пов. лица (1 до 4)	7.745	100	8.234	100	106
6. Радницима банке	22.749		25.956		114
7. СВЕУКУПНО (5+6)	30.494		34.190		112

Кредити дати повезаним лицима порасли су за 6% у односу на 31.12.2005. године и у оквиру су законских прописа.

Највеће учешће у структури потраживања од повезаних лица имају кредити дати акционарима банке са 55% и кредити руководству са 40%. Кредити руководству имају стопу раста 61% у односу на 2005. годину, а кредити акционарима су мањи за 13%.

Кредити дати радницима порасли су за 14% у односу на претходну годину.

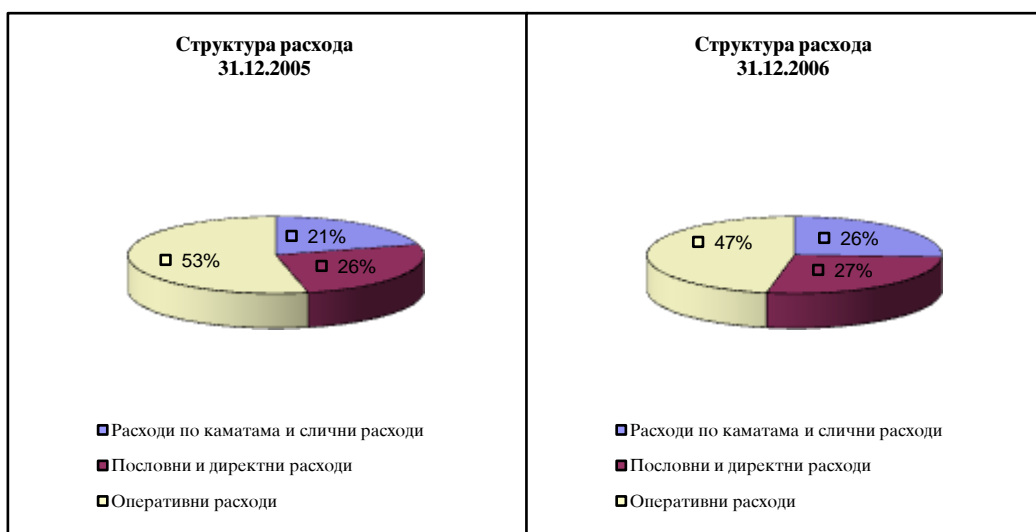
6. БИЛАНС УСПЈЕХА

Укупан приход банкарског сектора са 31.12.2006. године је 290 милиона КМ са стопом раста од 24%, док су укупни расходи расли по стопи 19% и износе 264 милиона КМ.

Структура биланса успјеха је следећа:

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005		31.12.2006		Индекс
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	6
1. ПРИХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ					
а) Приходи од камата и слични приходи	128.213	55	164.168	57	128
б) Оперативни приходи	104.680	45	125.505	43	120
2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а+1.б)	232.893	100	289.673	100	124
3. РАСХОДИ					
а) Расходи по каматама и слични расходи	45.593	21	68.053	26	149
б) Пословни и директни расходи	57.485	26	72.045	27	125
в) Оперативни расходи	118.511	53	124.147	47	105
4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)	221.589	100	264.245	100	119
УКУПНИ ПРИХОДИ- РАСХОДИ (2.-4.)	11.304		25.428		
ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	19.048		27.306		143
ГУБИТАК	7.744		1.878		24
ПОРЕЗИ	402		1.298		323
НЕТО ДОБИТ	10.902		24.130		221



Структуру прихода чине приходи од камата 57%, чији је раст 28% и оперативни приходи 43% са стопом раста од 20%. Приходи од камата повећали су учешће у укупним приходима са 55% на 57% у односу на исти период прошле године, а оперативни приходи су смањили учешће са 45% на 43%.

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

Укупни расходи износе 264 милиона КМ и повећали су се за 19%. Структура расхода је значајно промијењена у односу на 31.12.2005. године. Расходи по каматама су повећали учешће у укупним расходима са 21% крајем 2005. године на 26% и имају стопу раста од 49%, што је резултат раста депозита и повећања камата на депозитна средства, посебно на дугорочне депозите.

Пословни и директни расходи које чине трошкови резерви за кредитне и друге губитке и остали пословни и директни трошкови су порасли за 25% и у структури расхода учествују са 27%.

Пораст је настао углавном због раста износа трошкова резерви за кредитне и друге губитке јер су у истом периоду укупни кредити као најризичнији дио пословања банака порасли за 35%.

Оперативни расходи биљеже раст од 5%. У структури оперативних расхода су трошкови плата и доприноса са 42%, трошкови пословног простора са 38% и остали оперативни трошкови са 20%.

Трошкови плата и доприноса су порасли за 8% и пратили су раст укупног броја запослених у 2006. години.

Остварена добит прије опорезивања је 27,3 милиона КМ и већа је за 43% у односу на исти период прошле године.

Нето добит је 24,1 милиона КМ и већа је за 121% у односу на 31.12. 2005. године.

Са 31.12.2006. године са губитком је пословала новооснована банка у износу од 1.878 хиљада КМ.

Ниво остварене добити указује на значајно побољшање профитабилности банкарског сектора Републике Српске поготово што је у потпуности извршено покриће губитака из ранијих година.

Треба напоменути да су, поред резерви за потенцијалне губитке које су обавезне да издвајају сходно Закону о банкама Републике Српске, банке обавезне издвајати и законске резерве до висине од 10% акционарског капитала сходно Закону о предузећима. Законске резерве које су банке издвојиле износе 13,7 милиона КМ и када би ове резерве додали резервама за кредитне и друге губитке добили би укупне резерве од 105,7 милиона КМ које би у односу на укупну ризичну активу давале стопу резерви од 4,4% умјесто стопе резерви од 3,8%.

Коефицијенти профитабилности

(у 000 КМ)

ОПИС ПЕРИОД		31.12.2005	31.12.2006
1.	Добит/	10.902	24.130
	Просјечна нето актива	1.937.978	2.731.612
	%	0,56	0,88
2.	Добит/	10.902	24.130
	Просјечни укупни капитал	233.969	311.898
	%	4,66	7,74
3.	Добит/	10.902	24.130
	Просјечни акционарски капитал	221.230	275.037
	%	4,93	8,77
4.	Нето приход од камата/	82.620	96.115
	Просјечна нето актива	1.937.978	2.731.612
	%	4	4
5.	Приход од накнада/	75.367	74.101
	Просјечна нето актива	1.937.978	2.731.612
	%	4	3
6.	Укупни приход/	187.300	221.620
	Просјечна нето актива	1.937.978	2.731.612
	%	10	8
7.	Пословни и директ. расходи/	57.485	72.045
	Просјечна нето актива	1.937.978	2.731.612
	%	3	3
8.	Оперативни расходи/	118.511	124.147
	Просјечна нето актива	1.937.978	2.731.612
	%	6	5
9.	Некаматносни расходи/	175.996	196.192
	Просјечна нето актива	1.937.978	2.731.612
	%	9	7

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања.

Коефицијент поврата на просјечну активу биљежи раст, али је још увијек испод нивоа уобичајеног просјека од 1%, што значи да раст зарада није пратио повећање обима пословања банака. Поврат на просјечни укупни капитал је порастао у односу на исти период прошле године, али је такође испод просјека за овај показатељ који износи изнад 10%. Однос нето прихода од камате у односу на просјечну активу је на истом нивоу. Приходи од накнада и укупни приходи мјерени у односу на просјечну активу су смањени. Укупни приходи су нешто спорије расли од активе.

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

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

7. ЛИКВИДНОСТ

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

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

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

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

Према рочној структури депозита 1.509 милиона КМ или 59% су краткорочни депозити, а 1.073 милиона КМ или 41% су дугорочни депозити. На рочну структуру депозита велики утицај имају дугорочни депозити једне банке због високог износа депозита матичне банке.

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

Банкарски сектор Републике Српске у цјелини је ликвидан и способан да измирује обавезе о року доспјећа. Банке држе релативно висок ниво новчаних средстава која чини 29% укупне активе свих банака.

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

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

Преглед коефицијената ликвидности дајемо у слиједећој табели:

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2005	31.12.2006
1.	Краткорочна актива/	894.938	1.298.237
	Краткорочна пасива	975.364	1.340.372
	%	92	97
2.	Краткорочна актива/	894.938	1.298.237
	Укупна актива	1.937.978	2.731.612
	%	46	48
3.	Краткорочна пасива/	975.364	1.340.372
	Укупна актива	1.937.978	2.731.612
	%	50	49
4.	Нето краткорочна пасива/	80.426	42.135
	Укупна актива	1.937.978	2.731.612
	%	4	2
5.	Нето кредити/	1.252.593	1.744.272
	Депозити	1.543.583	2.215.825
	%	81	79
6.	Нето кредити и преузете фин. обавезе акредитиви/	1.259.044	1.746.962
	Укупна актива	1.937.978	2.731.612
	%	65	64

Напомена: коефицијенти су рађени на бази просјечног стања

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

Учешће краткорочне активе у укупној активи је повећано за 2%, док је учешће краткорочне пасиве смањено за 1%.

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

7.1. Девизна усклађеност финансијске активе и пасиве

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

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

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

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

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

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

Са 31.12.2006. године укупна девизна актива банака Републике Српске је 432 милиона КМ или 13,5% укупне активе, а састоји се од новчаних средстава у износу од 289 милиона КМ, кредита у износу од 129 милиона КМ и осталих ставки у износу од 14 милиона КМ.

У укупну девизну изложеност активе мора се додати и износ кредита који су покривени девизном клаузулом и који са 31.12.2006. године износе 1.275 милиона КМ или 65% од укупних нето кредита банкарског сектора Републике Српске.

Укупна девизна пасива банака Републике Српске је 1.462 милиона, од чега су депозити 1.371 милион КМ, а све остале ставке су 91 милион КМ.

У девизну пасиву додаје се и износ депозита који су покривени девизном клаузулом, а на које се односи 227 милиона КМ или 9% од укупних депозита.

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

По валутној структури доминанто је учешће валуте EUR-а у укупној девизној структури активе (87%) и пасиве (87%). Будући да је EUR-о паритетна валута за КМ, банке нису изложене девизном ризику по овој валути.

Са 31.12.2006. године на нивоу банкарског система укупна девизна позиција је дуга позиција.

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

8. ОСЈЕТЉИВОСТ БАНАКА НА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ

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

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

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

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

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

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

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

У постојећим монетарним условима у којима је паритет домаће валуте КМ везан фиксним курсом за EUR-о, девизни ризик је релативно низак, јер се од укупног износа нето девизне активе са 31.12.2006. године на активу у EUR-у односи 87%, а сличан је однос код девизних обавеза и ванбиланса.

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

Коефицијенти осјетљивости банака на тржишне ризике

(у 000 КМ)

О П И С / П Е Р И О Д		31.12.2005	31.12.2006
1.	Приходи од камата/	128.213	164.168
	Просјечна каматоносна актива	1.827.401	2.647.535
	%	7,02	6,20
2.	Приходи од камата на кредите/	118.877	151.122
	Просјечни кредити, пот. по посл. лизинга	1.265.514	1.763.870
	%	9,39	8,57
3.	Просјечни дугорочни кредити/	904.626	1.300.814
	Просјечна актива	1.996.628	2.808.520
	%	45,31	46,32
4.	Просјечни девизни кредити и кредити покривени дев. клаузулом	807.656	1.173.912
	Просјечна актива	1.996.628	2.808.520
	%	40,45	41,80
5.	Просјечна девизна актива	1.039.499	1.423.679
	Просјечна актива	1.996.628	2.808.520
	%	52,06	50,69
6.	Просјечна девизна актива без EUR-а	57.284	117.046
	Просјечна актива	1.996.628	2.808.520
	%	2,87	4,17
7.	Расходи по каматама	45.593	68.053
	Просјечна каматоносна пасива	1.648.844	2.334.809
	%	2,77	2,91
8.	Расходи по каматама на депозите	42.661	65.050
	Просјечни депозити	1.543.583	2.215.825
	%	2,76	2,94
9.	Просјечна девизна пасива	1.031.937	1.430.257
	Просјечне обавезе	1.749.229	2.479.371
	%	58,99	57,69
10.	Просјечна девизна пасива без EUR-а	52.103	113.084
	Просјечне обавезе	1.749.229	2.479.371
	%	2,98	4,56
11.	Просјечни краткорочни депозити	961.744	1.329.631
	Просјечна актива	1.996.628	2.808.520
	%	48,17	47,34
12.	Просјечни краткорочни депозити	961.744	1.329.631
	Просјечни кредити, пот. по посл. лизинга	1.265.514	1.763.870
	%	76,00	75,38

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

Просјечна активна каматна стопа израчуната као однос прихода од камата и просјечне каматоносне активе са 31.12.2006. године је 6,20% и има тенденцију пада у односу на крај претходне године.

Просјечна каматна стопа на кредите (која се израчуна стављањем у однос прихода од камата на кредите и укупних кредита) је 8,57% и мања је у односу на 31.12.2005. године.

Однос просјечних дугорочних кредита и просјечне активе је 46,32% и биљежи раст у односу на 2005. годину, али ако узмемо у обзир чињеницу да највећи дио ових кредита

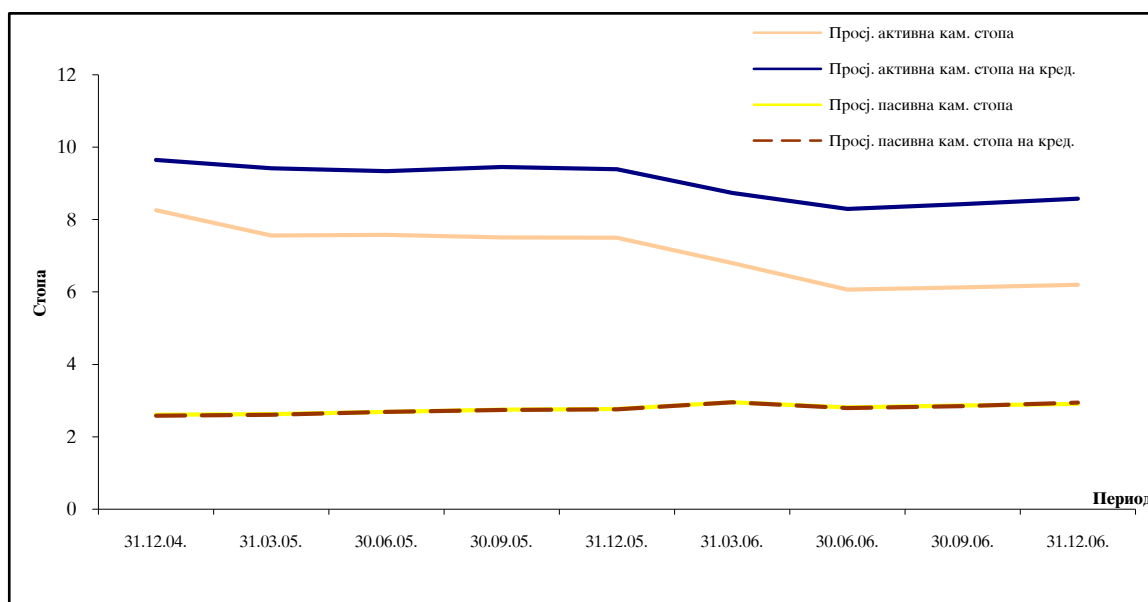
има клаузулу о промјенивости каматних стопа и девизну клаузулу, тада не постоји значајнији ризик који би дјеловао на смањење прихода.

Просјечна девизна актива чини 50,69% укупне просјечне активе. Међутим, ако искључимо девизну активу у EUR-у тада је однос 4,17% од просјечне активе.

Просјечна пасивна каматна стопа са 31.12.2006. године, израчуната као однос расхода по каматама и просјечне каматноне пасиве је 2,91%, а просјечна камата на депозите је 2,94% и обе су у порасту у односу на крај 2005. године.

Просјечна девизна пасива чини 57,69% просјечних обавеза, а ако искључимо пасиву у EUR-у добијамо 4,56%, што значи да је основна страна валута банкарског сектора Републике Српске EUR-о и као паритетна валута за КМ не носи ризик промјене девизног курса.

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



Ако ставимо у однос просјечну активну каматну стопу (однос прихода од камата и каматноне активе 6,20%) и просјечну пасивну каматну стопу (однос расхода по каматама и каматноне пасиве 2,91%), добијемо просјечну каматну маржу од 3,29%.

Из односа просјечне активне каматне стопе на кредите (однос прихода од камате на кредите и кредита 8,57%) и просјечне пасивне каматне стопе на депозите (однос расхода по каматама на депозите и укупних депозита 2,94%), произилази каматна маржа од 5,63%.

Иако каматне марже показују смањење за 1% у односу на крај године, још увијек су високе и указују на велики простор који су банке оставиле за евентуално снижавање активних, а пораст пасивних каматних стопа у случају јачања конкуренције на банкарском тржишту.

9. СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА

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

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

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

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

Банке су такође формирале централне регистаре комитената и њихових рачуна за које су готовинске трансакције изузете од обавјештавања, а у циљу поједностављења начина извјештавања, те осигурања квалитетнијих и релевантнијих информација за ФОО, али дио банака још није адекватно комплетирао све податке и документацију комитената који су изузети од обавјештавања.

Преглед пријављених сумњивих трансакција

О П И С	31.12.2005.	31.12.2006.
Број пријављених сумњивих трансакција	54	6
Вриједност пријављених сумњивих трансакција (у 000 КМ)	5.950	2.820

Извјештавање Агенције о трансакцијама за које је прописано извјештавање, банке су обављале сходно Закону о банкама Републике Српске, а исто је било на задовољавајућем нивоу. Банке су Агенцији и ФОО-у пријавиле у 2005. години 54 сумњиве трансакције у укупној вриједности од 5.950 хиљада КМ, а у 2006. године 6 сумњивих трансакција у укупној вриједности од 2.820 хиљада КМ. До овако великог смањења броја сумњивих трансакција дошло је прије свега због адекватне примјене Програма, политика и процедура банака за спречавање прања новца и финансирања тероризма.

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

10. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ

У платни промет Републике Српске са 31.12.2006. године укључено је свих 9 банака из Републике Српске и 22 пословне јединице или филијале банака из Федерације Босне и Херцеговине које имају дозволу за рад у Републици Српској.

Са 31.12.2006. године отворено је укупно 107.758 трансакционих рачуна, што је за 29.865 мање у односу на стање са 31.12.2005. године и то због затварања неактивних рачуна.

Извршени број и износ трансакција види се из следеће табеле:

Датум	Унутарбанкарске платне трансакције (задужење рачуна)		Међубанкарске платне трансакције (задужење рачуна)	
	Број трансакција	Износ трансакција (000 КМ)	Број трансакција	Износ трансакција (000 КМ)
31.01.2006	762.529	1.492.653	668.343	787.420
28.02.2006	891.997	1.584.874	772.249	887.676
31.03.2006	1.031.039	1.959.851	915.500	1.024.495
30.04.2006	927.845	1.490.781	823.502	914.576
31.05.2006	1.631.123	1.906.924	950.942	1.111.268
30.06.2006	1.535.883	1.903.081	879.306	1.080.590
31.07.2006	1.467.822	1.771.000	934.942	1.101.683
31.08.2006	1.635.124	2.074.769	975.183	1.197.564
30.09.2006	1.647.061	2.290.077	915.918	1.466.233
31.10.2006	1.682.407	2.386.744	957.643	1.277.352
30.11.2006	1.661.248	2.408.460	929.299	1.317.279
31.12.2006	1.987.370	2.567.601	1.019.950	1.452.926
УКУПНО:	16.861.448	23.836.815	10.742.777	13.619.062

Укупан број обављених унутарбанкарских трансакција у 2006. години је 16,9 милиона, чија је вриједност 23,8 милијарди КМ, док је број међубанкарских трансакција 10,7 милиона, чија је вриједност 13,6 милијарди КМ.

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

11. ЗАКЉУЧАК

Анализирајући детаљно показатеље банака за 2006. годину може се констатовати позитиван тренд готово свих показатеља који дефинишу квалитет банкарског сектора.

Позитивне карактеристике су:

- укупна актива је повећана за 34% од чега је билансна актива већа за 36%;
- новчана средства су расла за 43%, нето кредити су порасли за 35%;
- новчана средства у домаћој валути већа су за 61%;
- депозити су повећани за 35%, а учешће депозита становништва је 31% у укупним депозитима и имају стопу раста од 45%;
- највећи утицај на раст кредита имали су кредити приватним предузећима (34%) и кредити грађанима (36%);
- ликвидност банака је на задовољавајућем нивоу;
- акционарски капитал је порастао за 31%, а нето капитал за 27%;
- банке су издвојиле резерве по стопама које су у оквиру прописаних уз услов да су реално класификовале активу;
- све банке Републике Српске су осигурале депозите.

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

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

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

- да се убрза рјешавање судских поступака, доношење пресуда и наплата хипотека;
- да се успостави квалитетна база финансијских извјештаја правних лица;
- даље унапређење законског и институционалног оквира за квалитетнију финансијску дисциплину;
- да се омогући системски начин евидентирања и наплате средстава са блокираних рачуна комитената.

Такође је неопходно напоменути да Агенција треба да:

- даље развија и унапређује супервизију и контролу рада банака,
- стручно усавршава своје кадрове и развија информациони систем,
- прати међународне банкарске стандарде и уграђује их у наше прописе,
- инсистира на капиталном јачању банака,
- у циљу заштите депонената посебно обрати пажњу на банке са великим износом штедње,
- настави адекватно праћење платног промета и активности банака на спречавању прања новца и финансирања тероризма.

12. ПРИЛОЗИ

Прилог број 1. Основни подаци о банкама у Српској

Прилог број 2. Биланс стања

Прилог број 3. Преглед кретања капитала

Прилог број 4. Биланс успјеха

Прилог број 5. Кадрови

ОСНОВНИ ПОДАЦИ О БАНКАМА

Р/б	БАНКА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	ТЕЛЕФОН	ТЕЛЕФАКС	31.12.2006 (у 000КМ)		Број запослених
							АКТИВА	КАПИТАЛ	
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	Бања Лука	М.Бурсаћ 7	Драган Ковачевић	051/243-200	212-830	402.920	53.853	511
2.	Нуро Alpe-Adria-Bank а.д.	Бања Лука	И.Ф.Јукића 9	Kurt Makula	051/212-930	212-878	1.180.121	124.241	436
3.	Бобар банка а.д.	Бијељина	Његошева 1	Драган Радумило	055/201-862	207-739	72.559	17.353	129
4.	NLB Razvoјna banka а.д.	Бања Лука	Милана Тепића 4	Радован Бајић	051/221-600	221-623	616.813	55.723	503
5.	Zepтер banka а.д.	Бања Лука	Јеврејска бб/II спрат	Ранко Лабовић	051/241-100	215-771	252.799	23.836	206
6.	Balkan Investment Bank а.д.	Бања Лука	Бана Милосављевића 8	Edvinas Navickas	051/245-111	245-145	130.955	19.807	132
7.	Pavlovi} International Bank а.д.	Слобомир, Бијељина	Карађорђева 1	Петар Лазић	055/232-300	232-301	89.715	22.420	191
8.	Нова банка а.д.	Бијељина	Светог Саве 4б	Милорад Анцић	055/209-094	201-410	443.810	49.470	374
9.	Комерцијална банка а.д.	Бања Лука	Веселина Маслеше 6	Срђан Шупут	051/244-701	244-710	78.648	18.122	76
	УКУПНО:						3.268.340	384.825	2.558

БИЛАНС СТАЊА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.05	Учешће	31.12.06	Учешће	ИНДЕКС
1. Новчана средства и рачуни деп. код депоз. инст. (1.а.+1.б.)	680.472	28	971.555	29	143
1.а. Готов новац и некаматносни рачуни депозита	121.726	5	106.818	3	88
1.б. Каматносни рачуни депозита	558.746	23	864.737	26	155
2. Вриједносни папири за трговање	8.740	0	8.448	0	97
3. Пласмани другим банкама	19.608	1	22.333	1	114
4. Кредити, потраж. по посл. лиз. и досп. потраж. (4.а.+4.б.+4.в.)	1.508.642	63	2.035.738	63	135
4.а. Кредити	1.452.136	60	1.972.082	60	136
4.б. Потраживања по пословима лизинга	0	0	0	0	0
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	56.506	3	63.656	3	113
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	30	0	0	0	0
6. Пословни простор и остала фиксна актива	135.600	6	157.234	5	116
7. Остале некретнине	108	0	104	0	96
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	6.551	0	9.783	0	149
9.б Остала актива	57.212	2	63.145	2	110
УКУПНО (1 до 9)	2.416.963	100	3.268.340	100	135
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке	69.420		84.147		121
11. УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.)	2.347.543		3.184.193		136
11.1.Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	220.588		305.816		139
2. класификована актива-губитак Е	151.811		165.967		109
3. комисиони послови (агентски)	58.159		76.033		131
УКУПНО АКТИВА (11.+11.1)	2.778.101		3.732.009		134
12. Депозити (12.а.+12.б.)	1.910.815	81	2.582.805	81	135
12.а. Каматносни депозити	1.756.428	75	2.425.997	76	138
12.б. Некаматносни депозити	154.387	6	156.808	5	102
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 ванб. обав.	0	0	0	0	0
14. Узете позајмице од других банака	0	0	0	0	0
15. Обавезе према Влади	0	0	312	0	0
16. Обав. по узетим кредит.и ост. позајмицама (16.а.+16.б.)	108.811	5	143.962	5	132
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	21.753	1	15.186	0	70
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	87.058	4	128.776	5	148
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	6.547	0	1.512	0	23
18. Резерве на ванбиланс (18.б.+18.в)	11.744	1	12.263	0	104
18.г. Остале обавезе	31.166	1	58.514	2	188
19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18):	2.069.083	88	2.799.368	88	135
20. Трајне приоритетне акције	2.000		2.000		100
21. Обичне акције	242.719		318.483		131
22. Емисиона ажиа (22.а. +22.б)	1.500		4.810		321
22.а. на трајне приоритетне акције	0		0		0
22.б. на обичне акције	1.500		4.810		321
23. Нерасподијељена добит	21.583		32.055		149
24.Резерве капитала	26.231		29.355		112
25. Остали капитал	-15.573		-1.878		12
26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.)	278.460	12	384.825	12	138
27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)	2.347.543	100	3.184.193	100	136
28.1.Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	220.588		305.816		139
2. класификована актива-губитак Е	151.811		165.967		109
3. комисиони послови (агентски)	58.159		76.033		131
УКУПНО ПАСИВА (27.+28.1)	2.778.101		3.732.009		134

ПРЕГЛЕД КРЕТАЊА КАПИТАЛА

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005	31.12.2006	(у 000 КМ)
			ИНДЕКС 2006/2005
1. ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
1.1. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приорит. некумулат. акција издатих по основу новчаних уплата у акцион. капитал	241.545	320.483	133
1.2. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приорит. некумулат. акција издатих по осн. улож. ствари и права у акцион. капитал	3.174	0	0
1.3. Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција	1.500	4.810	321
1.4. Опште законске резерве (резерве прописане законом)	10.610	13.749	130
1.5. Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	15.621	15.606	100
1.6. Задржана - нераспоређена добит из претходних година	2.027	6.509	321
УКУПНО (од 1.1 до 1.6)	274.477	361.157	132
1.7. Непокривени губици пренешени из претходних година	7.829	0	0
1.8. Губитак из текуће године	7.744	1.878	24
1.9. Књиговод. на вриједност властитих (трезорских) акција у посједу банке	0	0	0
1.10. Износ нематеријалне имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истражив. тржишта, трговачко име, трговачки знак, те goodwill и сл.	10.378	18.749	181
УКУПНО (од 1.7 до 1.10)	25.951	20.627	79
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	248.526	340.530	137
2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
2.1. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулат. акција издатих по основу новч. уплата у акционарски капитал	0	0	0
2.2. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулат. акција издатих по основу улож. ствари и права у акц. капитал	0	0	0
2.3. Износ општинских резерви за покриће кредитних губитака за активу банке процијењену као категорија А - Добра актива	29.951	40.851	136
2.4. Износ обрачунате добити у текућој години ревидиране и потврђене од стране екстерног ревизора	19.116	19.748	103
2.5. Износ добити за коју је АБРС изд. рјешење о привр. обустави расподеле	0	0	0
2.6. Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основног капитала	6.547	1.512	23
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	10.727	0	0
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	66.341	62.111	94
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	0	2.312	0
3.3. Потраж. од акционара који посјед. знач. глас. право у банци одобрена од банке супротно одред. Закона, прописа АБРС и посл. политике банке;	0	0	0
3.4. Велика излагања банке кредитном ризику према акционарима са знач. гласачким правом у банци извршена без претходне сагласности АБРС	0	0	0
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ:	0	2.312	0
4. ОБРАЧУН ИЗНОСА КАПИТАЛА БАНКЕ			
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	248.526	340.530	137
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	66.341	62.111	94
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ	0	2.312	0
4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.)	314.867	400.329	127
Б. РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНАТА	1.663.732	2.216.687	133
Ц. СТОПА АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА	19%	18%	

БИЛАНС УСПЈЕХА

(y 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12. 2005	Учешће	31.12. 2006	Учешће	ИНДЕКС
1. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА					
а) Приходи од камата и слични приходи					
1) Каматоносни рачуни депозита код депозитних институција	6.633	5	8.345	5	126
2) Пласмани другим банкама	1.844	1	4.430	3	240
3) Кредити и послови лизинга	118.877	93	151.122	92	127
4) Вриједносни папири који се држе до доспијећа	2	0	44	0	2.200
5) Власнички вриједносни папири	0	0	0	0	0
6) Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама	184	0	204	0	111
7) Остали приходи од камата и слични приходи	673	1	23	0	3
8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ (1 до 7)	128.213	100	164.168	100	128
б) Расходи по каматама и слични расходи					
1) Депозити	42.661	94	65.050	96	152
2) Узете позајмице од других банака	580	1	904	1	156
3) Узете позајмице-доспјеле обавезе	0	0	0	0	0
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	2.297	5	1.708	3	74
5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице	41	0	344	0	839
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	14	0	47	0	336
7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛИЧНИ РАСХОДИ (1 ДО 6)	45.593	100	68.053	100	149
в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ	82.620		96.115		116
2. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ					
1) Приходи из пословања са девизама	15.170	14	11.756	9	77
2) Накнаде по кредитима	13.634	13	9.928	8	73
3) Накнаде по ванбилансним пословима	6.838	7	6.751	5	99
4) Накнаде за извршене услуге	38.066	36	42.563	34	112
5) Приход из послова трговања	1.659	2	3.103	2	187
6) Остали оперативни приходи	29.313	28	51.404	42	175
7) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (1 ДО 6)	104.680	100	125.505	100	120
3. НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ					
а) Пословни и директни расходи					
1) Трош.резерви за општи кред. ризик и пот.кред.и др.губитке	50.206	87	63.556	88	127
2) Остали пословни и директни трошкови	7.279	13	8.489	12	117
3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1)+2)	57.485	100	72.045	100	125
б) Оперативни расходи					
1) Трошкови плата и доприноса	47.856	41	51.698	42	108
2) Трошкови посл. простора,остале фиксне активе и режија	45.246	38	47.281	38	104
3) Остали оперативни трошкови	25.409	21	25.168	20	99
4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)	118.511	100	124.147	100	105
в) УКУПНИ РАСХОДИ а)3)+б)4)	175.996		196.192		111
4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в. + 2е. - 3в.)	19.048		27.306		143
5. ГУБИТАК (1в. + 2е. - 3в.)	7.744		1.878		24
6. ПОРЕЗИ	402		1.298		323
7. НЕТО-ДОБИТ (4-5-6.)	10.902		24.130		221

Прилог број 5.

КАДРОВИ

Р/б	БАНКЕ	КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ									Учешће
		НС	КВ	ВКВ	ССС	ВШС	ВСС	МР	ДР	УКУПНО	
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	0	12	3	276	58	157	5	0	511	20,0
2.	Нуро Алге-Adria-Bank а.д.	12	0	1	264	14	144	1	0	436	17,0
3.	Бобар банка а.д.	0	5	0	78	13	32	1	0	129	5,0
4.	NLB Razvoјna banka а.д.	3	8	7	251	64	165	5	0	503	19,7
5.	Zepter banka а.д.	1	0	1	96	26	82	0	0	206	8,1
6.	Balkan Investment Bank а.д.	3	1	0	70	11	47	0	0	132	5,2
7.	Pavlovi } International Bank а.д.	7	0	1	116	13	52	2	0	191	7,5
8.	Нова банка а.д.	0	0	0	124	68	179	3	0	374	14,6
9.	Комерцијална банка а.д.	0	0	1	30	9	35	1	0	76	3,0
УКУПНО		26	26	14	1.305	276	893	18	0	2.558	100,0
%		1	1	0	51	11	35	1	0	100	