

ИЗВЈЕШТАЈ
О СТАЊУ У БАНКАРСКОМ СИСТЕМУ
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
за период 01.01.2007.-31.12.2007. године

Бања Лука, март 2008. године

САДРЖАЈ

УВОД	1
I БАНКАРСКИ СЕКТОР	4
1. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА.....	4
1.1. Структура власништва	5
1.2. Кадрови.....	6
2. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ.....	9
2.1. Биланс стања	9
2.1.1. Пасива	10
2.1.1.1. Депозити.....	11
2.1.2. Актива.....	15
2.1.2.1. Новчана средства.....	16
2.1.2.2. Кредити	17
2.1.2.3. Пословни простор и остала фиксна актива.....	25
2.1.2.4. Остала актива.....	25
3. КАПИТАЛ И АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА	26
4. КВАЛИТЕТ АКТИВЕ	29
4.1. Трансакције с повезаним лицима	33
5. БИЛАНС УСПЈЕХА.....	35
6. ЛИКВИДНОСТ	38
6.1. Девизна усклађеност финансијске активе и пасиве.....	40
7. ПОНДЕРИСАНЕ НОМИНАЛНЕ И ЕФЕКТИВНЕ КАМАТНЕ СТОПЕ.....	42
8. СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.....	44
9. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ	45
II СЕКТОР МИКРОКРЕДИТНИХ ОРГАНИЗАЦИЈА	46
1. СТРУКТУРА МКО	46
1.1. Кадрови	46
2. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА МКО	47
2.1. Биланс стања	47
2.2. Капитал	48
2.3. Квалитет кредитног портфолиа	49
2.4. Пондерисане номиналне и ефективне каматне стопе	51
2.5. Биланс успјеха	51
III СЕКТОР ШТЕДНО-КРЕДИТНИХ ОРГАНИЗАЦИЈА	53
IV СЕКТОР ДАВАЛАЦА ЛИЗИНГА	53
ЗАКЉУЧАК	54
ПРИЛОЗИ	
- БАНКАРСКИ СЕКТОР	
- СЕКТОР МКО	

УВОД

Банкарски систем Републике Српске у смислу Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске - пречишћени текст ("Службени гласник Републике Српске" број 67/07) обухвата банке, микрокредитне организације, штедно-кредитне организације и друге финансијске организације чије се оснивање и пословање уређује посебним законима у којима је прописано да Агенција за банкарство Републике Српске издаје дозволе или одобрења за рад, надзире пословање и врши друге послове у вези са њима.

Извјештај о стању у банкарском систему Републике Српске обухвата извјештаје о стању у банкарском сектору, сектору микрокредитних организација, сектору штедно-кредитних организација и сектору давалаца лизинга.

У периоду 01.01.2007.-31.12.2007. године банкарски сектор Републике Српске наставља позитивне трендове у свим сегментима пословања.

У овом периоду билансна сума банкарског сектора Републике Српске повећала се за 67% у односу на 2006. годину.

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

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

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

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

Основни капитал је порастао за 14% у односу на претходну годину, што је резултат повећања акционарског капитала, капиталних резерви и износа нераспоређене добити за 2006. годину.

Депозити имају раст од 78% и у изворима средстава чине 85%. На раст депозита најзначајније је утицало повећање депозита државе настало по основу продаје државног капитала, тако да и у секторској структури депозита ови депозити имају највеће учешће од 39%. Све банке биљеже раст депозита становништва, који су већи за 294 милиона или 37% у односу на 31.12.2006. године. Такође су све банке испуњавале прописане услове за одржавање ликвидности.

Учешће доспјелих кредита у укупним кредитима има позитиван тренд, јер биљежи пад учешћа у укупним кредитима са 3,1% у 2006. години на 2,2% са 31.12.2007. године.

Девет банака у Републици Српској је са 31.12.2007. године остварило текућу добит у износу од 34,1 милион КМ, а једна банка (новооснована) текући губитак у износу од 495 хиљада 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 (новооснована банка од 01.01.2008. године).

У Републици Српској послује 46 организационих дијелова банака из Федерације БиХ, који у укупним кредитима учествују са 20%, а у депозитима са 7,4%.

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

Пласмани становништву достигли су ниво од 1.725 милиона КМ, што износи око 1.161 КМ задужености по становнику Републике Српске (према статистичким подацима у Републици Српској је у 2006. години било 1.487 хиљада становника) и имају благи тренд раста (задуженост по становнику Републике Српске са 30.06.2007. године је била 987 КМ, а са 30.09.2007. године 1.060 КМ).

Сви сегменти банкарског сектора обрађени су детаљно у поглављу I.

Основна дјелатност микрокредитних организација (у даљем тексту: МКО) је микрокредитирање са циљем побољшања материјалног стања корисника кредита, повећања запослености, пружања подршке развоју предузетништва, стицања добити и друго. Корисници микрокредита су у правилу грађани са нижим приходом, предузетници, те мала и средња предузећа.

МКО се у Републици Српској појављују 2001. године, оснивањем микрокредитних организација на основу Закона о микрокредитним организацијама ("Службени гласник Републике Српске" број 19/01). Сходно наведеном Закону, МКО су биле основане као недепозитне и непрофитне организације са минималним оснивачким капиталом од 5 хиљада КМ. Остварени вишак прихода над расходима биле су обавезне употребити за обављање дјелатности микрокредитирања.

Контролу над пословањем МКО вршило је Министарство финансија Републике Српске, те донатори средстава кроз реализацију уговора о донираним средствима и кредитори. У уговорима су постављена ограничења за кориштење средстава и испуњавање осталих услова пословања МКО.

Доношењем Закона о микрокредитним организацијама ("Службени гласник Републике Српске" број 64/06), дата је могућност организовања МКО у микрокредитна друштва (у даљем тексту: МКД) као профитних организација путем оснивања д.о.о. и а.д. и микрокредитних фондација (у даљем тексту: МКФ) као непрофитних организација.

Законом прописани минимални износ уплаћеног оснивачког капитала у новцу за МКД је 500 хиљада КМ, а за МКФ је 50 хиљада КМ.

Рок за усклађивање пословања постојећих МКО са одредбама Закона и подзаконских аката које је донијела Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) је истекао крајем јуна 2007. године.

Издавање и одузимање дозвола за рад, те контролу и надзор над пословањем МКО у Републици Српској у складу са Законом врши Агенција.

До 31.12.2007. године Агенција је лиценцирала три МКД организована као д.о.о. и три МКФ, док је за једну МКФ поступак још у току. Агенција је такође дала лиценцу за рад у Републици Српској организационим дијеловима трију МКФ којима је сједиште у Федерацији Босне и Херцеговине и то једној за 17 организационих дијелова, другој за 9 организационих дијелова, а трећој за 3 организациона дијела. Ови организациони дијелови ће бити укључени у извјештајну базу података Агенције у 2008. години.

Укупна актива МКО са 31.12.2007. године је 252,4 милиона КМ, од чега је актива МКД 250,4 милиона КМ или 99%, а актива МКФ је 2 милиона КМ или 1%.

Укупни капитал МКО је 53,8 милиона КМ, а односи се на МКД у износу од 52,9 милиона КМ или 99% и МКФ у износу од 0,1 милион КМ или 1%.

Остварена нето добит МКД за 2007. годину, односно вишак прихода над расходима прије трансформације МКО у МКД је 9,6 милиона КМ, док МКФ имају мањак прихода над расходима у износу од 73 хиљаде КМ.

Сектор микрокредитирања запошљава укупно 375 радника, од којих су 367 радника или 98% запослено у МКД, а 8 радника или 2% у МКФ.

Сегменти пословања сектора микрокредитирања детаљније су обрађени у поглављу II.

У складу са Законом о штедно-кредитним организацијама ("Службени гласник Републике Српске" број 93/06) Агенција издаје и одузима дозволе за рад и врши контролу и надзор над пословањем штедно-кредитних организација.

До 31.12.2007. године ни једна штедно-кредитна организација није почела са радом. Агенција је издала дозволу за рад једној штедно-кредитној организацији и у току је провођење процеса регистрације код надлежног суда.

У складу са Законом о лизингу ("Службени гласник Републике Српске" број 70/07) Агенција издаје и одузима дозволе за рад и врши контролу и надзор над пословањем давалаца лизинга.

Правна лица која су на дан ступања на снагу овог Закона обављала послове лизинга дужна су да до половине маја 2008. године ускладе пословање са одредбама Закона или поднесу пријаву за брисање дјелатности лизинга из судског регистра.

До 31.12.2007. године Агенцији је поднешен један захтјев за добијање дозволе за рад, а поступак издавања дозволе је у току.

I БАНКАРСКИ СЕКТОР

1. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

У 2007. години број банака банкарског сектора Републике Српске је повећан за једну банку и има укупно 10 банака. Новооснована банка започела је са радом у јулу 2007. године.

Банке Републике Српске имају широку мрежу пословних јединица у Републици Српској, а дјелимично и у Федерацији БиХ. То омогућава банкама пружање банкарских услуга у готово свим значајнијим урбаним мјестима.

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

Преглед филијала и осталих организационих дијелова банака
са 31.12.2007. године

I	Банке Републике Српске	Филијала	Остали организациони дијелови	POS уређаји	Банкомати
	1. Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука	42	33	95	45
	2. Нуро Alpe-Adria-Bank a.d. Вања Лука	6	39	505	38
	3. Бобар банка а.д. Бијељина	6	41	76	3
	4. NLB Razvojna banka a.d. Вања Лука	12	54	645	32
	5. Volksbank a.d. Вања Лука	12	12	416	18
	6. Balkan Investment Bank a.d. Вања Лука	10	9	19	11
	7. Pavlović International Bank a.d. Slobomir	14	21	36	3
	8. Nova banka a.d. Вања Лука	11	60	636	39
	9. Комерцијална банка а.д. Бања Лука	8	6	16	10
	10. ИЕФК банка а.д. Бања Лука	-	-	-	-
	Укупно:	121	275	2.443	199
II	Организациони дијелови из Федерације БиХ				
	1. ProCredit Bank dd Sarajevo	2	10	1	10
	2. Raiffeisen Bank dd BiH Sarajevo	8	15	643	20
	3. Volksbank BiH dd Sarajevo	2	-	26	3
	4. HVB Central profit Bank BiH dd Sarajevo	2	-	9	2
	5. UPI banka dd Sarajevo	2	1	23	1
	6. UniCredit Zagrebačka banka dd Mostar	4	-	224	7
	Укупно:	20	26	926	43
	Укупно I+II:	141	301	3.369	242

Укупан број организационих дијелова банака Републике Српске и банака са сједиштем у Федерацији БиХ је 442, од чега се на филијале односи 141, а на остале организационе дијелове 301.

Банке Републике Српске имају укупно 121 филијалу и 275 осталих организационих дијелова и то на подручју Републике Српске 108 филијала и 266 осталих организационих дијелова, а на простору Федерације БиХ 13 филијала и 9 осталих организационих дијелова.

Филијале, односно организационе дијелове у Федерацији БиХ имају следеће банке Републике Српске: Volksbank a.d. Вања Лука два, Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука шест, Nova banka a.d. Вања Лука десет, Balkan Investment Bank a.d. Вања Лука један, Комерцијална банка а.д. Бања Лука два и Бобар банка а.д. Бијељина један. Balkan Investment Bank a.d. Вања Лука има два представништва у Литванији.

Најширу мрежу филијала и осталих организационих дијелова имају Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука, укупно 75, Nova banka a.d. Вања Лука, укупно 71 и NLB Razvoјna banka a.d. Вања Лука, укупно 66. На ове три банке се односи 54% 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 199 банкомата. Највећи број банкомата (45) има Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука.

Поред тога, банке Републике Српске су инсталирале укупно 2.443 POS уређаја у већини трговачких центара, робних кућа и на другим продајним мјестима. Инсталацијом POS уређаја значајно је унапријеђен и олакшан безготовински начин плаћања.

Шест банака чије је сједиште у Федерацији БиХ имају 46 организационих дијелова на подручју Републике Српске, 43 инсталирана банкомата, те 926 POS уређаја.

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

Све банке из Републике Српске посједују сертификате о чланству у Програму осигурања депозита који су издати од Агенције за осигурање депозита БиХ (новооснована банка од 01.01.2008. године).

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

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

1.1. Структура власништва

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

Структура акционарског капитала са 31.12.2007. године

(у 000 КМ)

Ред. број	Банка	Приватни капитал		Државни капитал		Задружни капитал	
		Износ	%	Износ	%	Износ	%
	Већински приватни капитал						
1.	Нова Бањалучка банка а.д. Б. Лука	60.774	98	1.202	2	78	0
2.	Нуро Alpe Adria Bank a.d. В.Лука	100.820	100	0	0	17	0
3.	Бобар банка а.д. Бијељина	17.204	100	0	0	0	0
4.	NLB Razvoјna banka a.d. В.Лука	40.388	96	1.615	4	0	0
5.	Volksbank a.d. В.Лука	18.967	100	0	0	0	0
6.	Balkan Investment Bank a.d. В.Лука	18.000	100	0	0	0	0
7.	Pavlović International Bank a.d. Slobomir	15.547	98	0	0	255	2
8.	Nova banka a.d. Вања Лука	44.663	99	0	0	479	1
9.	Комерцијална банка а.д. Б. Лука	20.000	100	0	0	0	0
10.	ИЕФК банка а.д. Бања Лука	20.000	100	0	0	0	0
II	УКУПНО:	356.363	99	2.817	1	829	0

У 2007. години власничка структура капитала није се мијењала.

Акционарски капитал износи 360.009 хиљада КМ, од чега се на приватни капитал односи 356.363 хиљаде КМ или 99%, државни 2.817 хиљада КМ или 1% и задружни 829 хиљада КМ.

У структури акционарског капитала обичне некумулативне акције су 358.009 хиљада КМ или 99%, а приоритетне кумулативне акције су 2.000 хиљада КМ или 1% и односе се на једну банку.

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

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

(у %)

Банке	31.12.2006				31.12.2007			
	Учешће у укупној активи	Учешће у укупном капиталу	Учешће у депозитима	Број банака	Учешће у укупној активи	Учешће у укупном капиталу	Учешће у депозитима	Број банака
1. са већинским домаћим приватним капиталом	2,2	4,5	2,0	1	2,7	4,0	2,7	1
2. са већинским страним приватним капиталом	97,8	95,5	98,0	8	97,3	96,0	97,3	9

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

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

(у 000 КМ)

ИЗНОС АКТИВЕ (у мил. КМ)	31.12.2006			31.12.2007		
	Износ	Учешће %	Број банака	Износ	Учешће %	Број банака
Преко 500	1.796.934	55	2	4.402.09	80	4
300 до 500	846.730	26	2	404.488	7	1
150 до 300	252.799	8	1	369.688	7	2
Испод 150	371.877	11	4	302.655	6	3
УКУПНО:	3.268.340	100	9	5.478.929	100	10

Тржишна позиција појединих банака мјерена према величини активе је значајно измијењена. Са 31.12.2007. године повећан је број банака са активом преко 500 милиона КМ са двије на четири банке и учешће у укупној активи са 55% на 80%. Група банака са активом од 300-500 милиона КМ смањена је са двије на једну банку. Активу мању од 300 милиона КМ има пет банака, међу којима су и двије новоосноване банке (једна је основана крајем 2006. године, а друга у јуну 2007. године). Ова група банака учествује у укупној активи са 13% и све теже прати велике банке, посебно са аспекта дугорочних извора средстава и могућности повећања обима пословања.

1.2. Кадрови

Квалификациона структура запослених

Редни број	Квалификација	Стање 31.12.2006	Учешће	Стање 31.12.2007	Учешће	ИНДЕКС 2007/2006
1.	НС	26	1	24	1	92
2.	КВ	26	1	26	1	100
3.	ВКВ	14	1	13	0	93
4.	ССС	1.305	51	1.416	50	109
5.	ВШС	276	11	304	11	110
6.	ВСС	893	35	1.045	37	117
7.	МР	18	1	21	1	117
8.	ДР	0	0	0	0	0
УКУПНО:		2.558	100	2.849	100	111

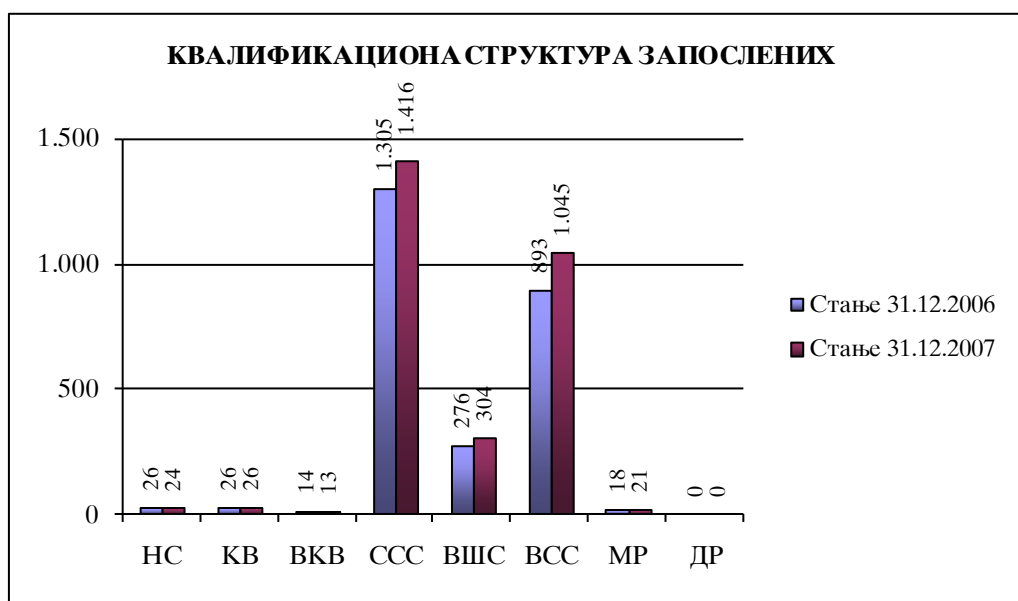
У 2007. години број радника у банкарском сектору је повећан за 291 радника или 11% и износи укупно 2.849 радника.

У квалификационој структури запослених задржано је доминантно учешће од 50% средње стручне спреме, на коју се односи 1.416 радника и биљежи повећање за 111 радника или 9% у односу на крај прошле године. На то је утицало повећање обима пословања, прије свега у сегментима послова са становништвом, те ширењем пословне мреже, а такође, увођење нових производа (нови кредитни производи, картичарско, електронско банкарство и друго) захтијева запошљавање радника овог профила.

Веома позитиван тренд је политика запошљавања радника са високом стручном спремом, тако да се број ових радника у 2007. години повећао за 152 радника или 17%.

Од осталих стручних спрема забиљежен је пораст у односу на крај претходне године МР за 3 радника, ВШС за 28 радника, док је ВКВ смањено за 1 радника, НС за 2 радника, КВ је на истом нивоу.

Ове промјене су довеле до мањих промјена учешћа стручних спрема у укупном броју запослених, тако што је повећано учешће ВСС за 35% на 37%, а смањено учешће ССС са 51% на 50% и ВКВ са 1% на 0%.



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

Актива по запосленом

ДАТУМ	Број запослених	Актива (000 КМ)	Актива по запосл. (000 КМ)
31.12.2006.	2.558	3.268.340	1.278
31.12.2007.	2.849	5.478.929	1.923

Знатно бржи раст активе (60%) од укупног броја запослених (11%) са 31.12.2007. године резултирао је порастом активе по запосленом са 1.278 хиљада КМ на 1.923 хиљаде КМ или за 50%.

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

Однос активе по запосленом за појединачне банке се креће од 624 хиљаде КМ до 3.661 хиљаде КМ, колико износи за највећу банку Републике Српске.

Девет банака са активом по запосленом преко 1 милион КМ имају укупну активу од 5.351 милион КМ или 98% од укупне активе банкарског сектора Републике Српске, а запошљавају 2.644 радника или 93% од укупно запослених.

Преостала једна банка са активом испод 1 милиона КМ по запосленом има активу у износу од 128 милиона КМ или 2% од укупне активе и 205 радника или 7% од укупног броја запослених. Посљедица је то неадекватног броја запослених и слабије организације пословања, а што се све одражава на смањење ефикасности пословања ове банке.

2. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

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

Извјештаји су:

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

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

2.1. Биланс стања

Са 31.12.2007. године укупни биланс стања банака Републике Српске износи 5.379 милиона КМ и има стопу раста од 69% у односу на 31.12.2006. године.

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

О П И С	31.12.2006		31.12.2007		ИНДЕКС
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	971.555	30	2.209.107	41	227
2.Вриједносни папири за трговање	8.448	0	10.000	0	118
3.Пласмани другим банкама	22.333	1	292.640	5	1.310
4.Нето кредити	1.957.198	61	2.620.101	49	134
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	0	0	0	0	0
6.Пословни простор и остала фиксна актива	157.234	5	176.518	3	112
7.Остала актива	73.032	3	70.341	2	96
8.УКУПНО АКТИВА:	3.189.800	100	5.378.707	100	169
9.Укупно ванбиланс (10+11+12)	547.838		847.004		155
10. Активни ванбиланс	305.816		477.962		156
11. Класификована актива-губитак Е	165.989		163.319		98
12. Комисиони послови (агентски)	76.033		205.723		271
13.СВЕУКУПНО АКТИВА (8+9):	3.737.638		6.225.711		167
ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):					
14.Депозити	2.582.805	81	4.586.511	85	178
15.Узете позајмице	0	0	0	0	0
16.Обавезе по узетим кредитима	143.962	5	218.697	4	152
17.Субординирани дугови	1.512	0	11.162	0	738
18.Остале обавезе	58.826	1	93.949	2	160
19.Резерве за пот.губ.	17.870	1	19.302	0	108
20.Капитал	384.825	12	449.086	9	117
21.УКУПНО ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ):	3.189.800	100	5.378.707	100	169
22.Укупно ванбиланс (23+24+25)	547.838		847.004		155
23. Активни ванбиланс	305.816		477.962		156
24. Класификована актива-губитак Е	165.989		163.319		98
25. Комисиони послови (агентски)	76.033		205.723		271
26.СВЕУКУПНО ПАСИВА (21+22):	3.737.638		6.225.711		167

Раст билансног нивоа утицао је на измјену структуре биланса стања у односу на крај 2006. године.

У структури активе најзначајнији раст биљеже новчана средства са стопом од 127% према стању претходне године и са повећањем учешћа у структури биланса са 30% на 41%. Нето кредити су смањили учешће са 61% крајем 2006. године на 49% и имају стопу раста од 34%. Учешће осталих ставки активе је повећано са 9% на 10%.

У структури пасиве раст депозита од 78% у односу на 31.12.2006. године условио је повећање учешћа у укупној пасиви са 81% на 85%. Истовремено, учешће капитала у укупној пасиви је смањено са 12% на 9%.

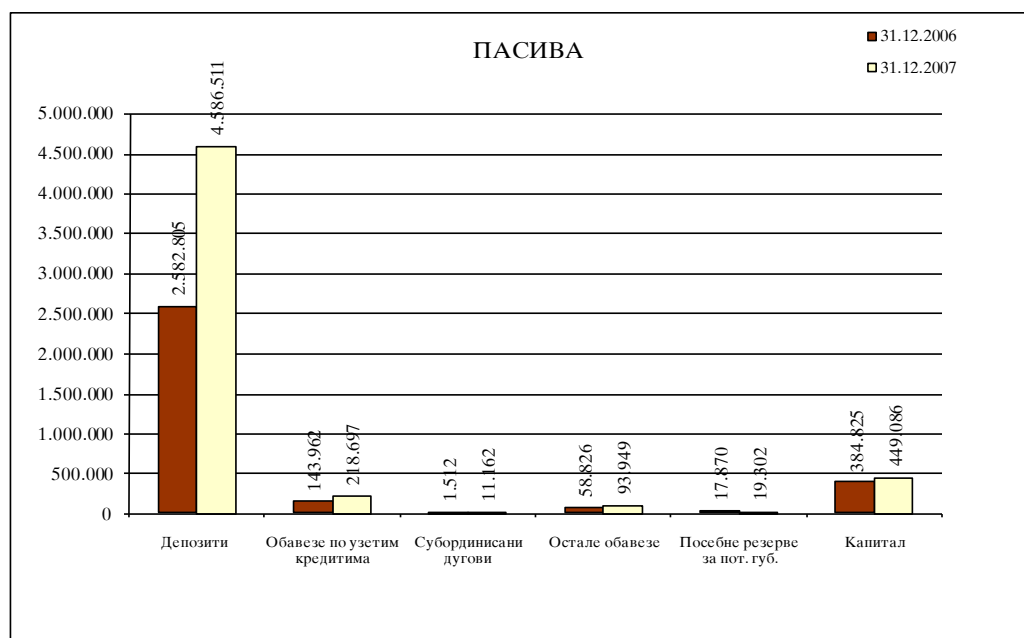
У ванбилансној структури највећи раст са 31.12.2007. године имају комисиони послови са стопом од 171%. Раст у односу на крај 2006. године биљежи и активни ванбиланс од 56%, док класификована актива - губитак "Е" има пад од 2%.

2.1.1. Пасива

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

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2006		31.12.2007		ИНДЕКС 6=4/2
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ):					
1.Депозити	2.582.805	81	4.586.511	85	178
2.Узете позајмице	0	0	0	0	0
3.Обавезе по узетим кредитима	143.962	5	218.697	4	152
4.Субординирани дугови	1.512	0	11.162	0	738
5.Остале обавезе	58.826	1	93.949	2	160
6.Резерве за потенцијалне губитке	17.870	1	19.302	0	108
7.Капитал	384.825	12	449.086	9	117
8.УКУПНО ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ):	3.189.800	100	5.378.707	100	169



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

Стопа раста депозита је 78%. На повећање укупних депозита значајан утицај је имао прилив средстава по основу продаје државног капитала предузећа. Узети кредити су 218,7 милиона КМ и порасли су за 52%, а у структури пасиве су смањили учешће са 5% на 4%. Од укупног износа узетих кредита 56% су кредити од страних банака, 22% од страних фондова и 22% од Фонда становања Републике Српске.

Остале обавезе биљеже раст у односу на крај 2006. године од 60% и то већим дијелом због раста разграничене камате на депозите и разграничених накнада по кредитима.

Резерве за потенцијалне губитке износе 19,3 милиона КМ, имају стопу раста 8%, а односе се на билансна потраживања, осим кредита, те на активни ванбиланс.

Стопа раста капитала је 17%, а учешће у укупној пасиви износи 9%.

2.1.1.1. Депозити

Секторска структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2006		31.12.2007		Индекс
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Владине институције	362.714	14	1.783.390	39	492
Јавна и државна предузећа	129.511	5	192.983	4	149
Приватна предузећа и друштва	312.308	12	471.385	10	151
Непрофитне организације	36.680	1	49.274	1	134
Банкарске институције	841.609	33	891.017	19	106
Небанкарске фин. институције	80.803	3	76.649	2	95
Грађани	800.855	31	1.095.185	24	137
Остало	18.325	1	26.628	1	145
УКУПНО:	2.582.805	100	4.586.511	100	178

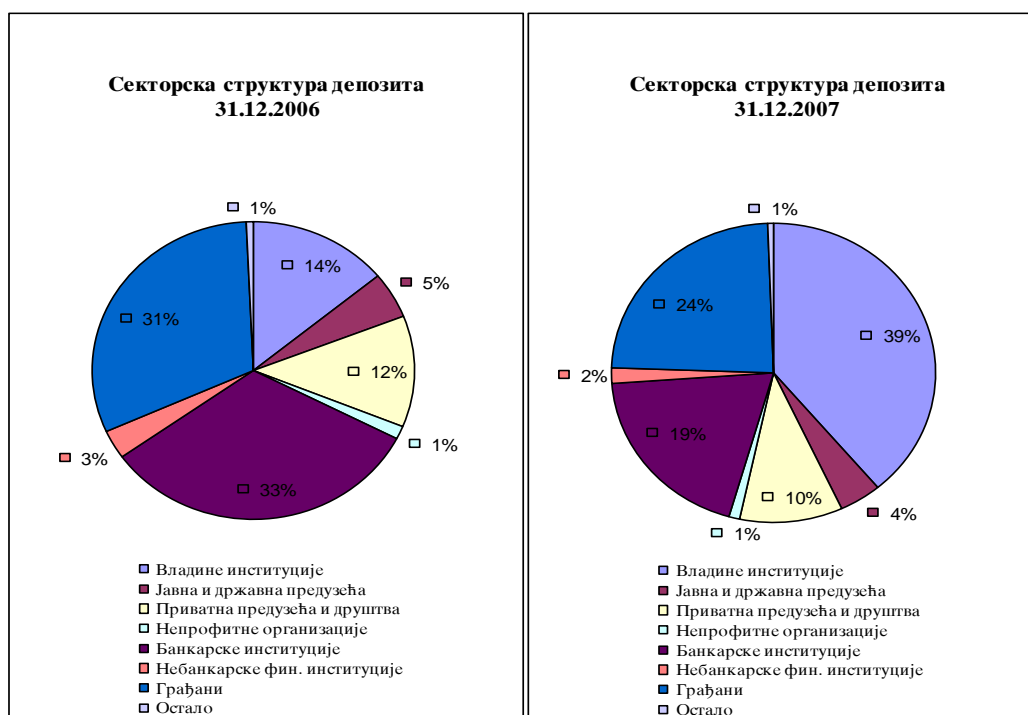
Раст депозита у 2007. години од 78% довео је до значајне промјене у секторској структури депозита. Највеће учешће од 39% (са 31.12.2006. године је било 14%) у структури укупних депозита имају депозити владиних институција са стопом раста од 392% у односу на крај претходне године и то због раста депозита по основу продаје државног капитала.

Депозити грађана биљеже пад учешћа са 31% са 31.12.2006. године на 24% и имају стопу раста од 37%.

Учешће депозита банкарских институција је смањено са 33% на 19%, а порасли су за 6%. Ниво ових депозита највећим дијелом зависи од депозита једне банке на коју се односи 742,9 милиона КМ или 83% од укупних депозита овог сектора.

Депозити приватних предузећа и друштава су порасли за 51% и смањили су учешће у укупним депозитима са 12% на 10%.

Сви остали сектори учествују са 8% у структури депозита и укупно износе 345,5 милиона КМ.



Структура депозита по валути

(у 000 КМ)

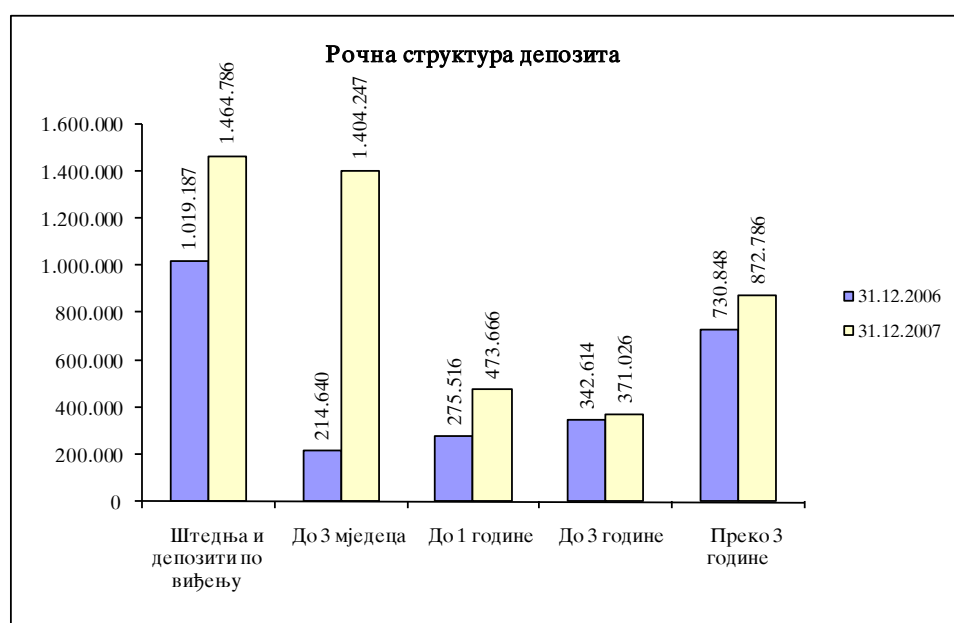
ДЕПОЗИТИ	31.12.2006		31.12.2007		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Депозит у КМ	1.218.836	47	1.726.441	38	142
Депозит у иностраној валути	1.363.969	53	2.860.070	62	210
УКУПНО :	2.582.805	100	4.586.511	100	178

У 2007. години је значајно измијењена валутна структура депозита и то углавном због девизног прилива од продаје државног капитала. Депозити у домаћој валути су порасли за 42% и смањили су учешће у укупним депозитима са 47% на 38%. На депозите у иностраној валути се односи 62% укупних депозита са доминантним учешћем валуте EUR-а и већи су за 110% у односу на стање са 31.12.2006. године.

Рочна структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2006		31.12.2007		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Штедња и депозити по виђењу	1.019.187	40	1.464.786	32	144
До 3 мјесеца	214.640	8	1.404.247	31	654
До 1 године	275.516	11	473.666	10	172
1. Укупно краткорочни	1.509.343	59	3.342.699	73	221
До 3 године	342.614	13	371.026	8	108
Преко 3 године	730.848	28	872.786	19	119
2. Укупно дугорочни	1.073.462	41	1.243.812	27	116
УКУПНО (1+2):	2.582.805	100	4.586.511	100	178



Рочна структура депозита указује на значајан раст краткорочних депозита, које чине депозити по виђењу и орочени депозити с роком орочења до једне године. Ови депозити имају стопу раста од 121% и повећали су учешће са 59% на 73% у укупним депозитима.

Дугорочни депозити су порасли за 16% и смањили су учешће у укупним депозитима са 41% на 27%.

Кредити и штедња грађана

(у 000 КМ)

Р/б	О П И С	31.12.2006	31.12.2007	ИНДЕКС
1	2	3	4	5=4/3
1.	Кредити грађана	883.918	1.216.108	138
2.	Штедња грађана	555.844	748.355	135
3.	Кредити/Штедња	159%	163%	
4.	Текући рачуни грађана	189.085	266.863	141
5.	Укупно депозити (2+4)	744.929	1.015.218	136
6.	Кредити/Укупни депозити	119%	120%	

Штедња грађана са 31.12.2007. године износи 748,4 милиона КМ или 16% од укупних депозита банака и порасла је за 35% у односу на крај претходне године. Орочена штедња износи 551,9 милиона КМ или 74% од укупне штедње и има стопу раста у 2007. години од 39%, а штедња по виђењу 196,5 милиона КМ или 26% укупне штедње и има стопу раста од 25%. Веће учешће орочене штедње је један од резултата враћања повјерења у банке, чему је допринијела адекватна супервизија и осигурање депозита.

Према валутној структури штедње са 31.12.2007. године девизна штедња износи 521,1 милион КМ или 70%, а штедња у КМ износи 272,3 милиона КМ или 30%.

Однос кредита грађана и штедње је повећан, јер су кредити нешто брже расли од штедње. Кредити грађанима покривени су са 62% штедњом грађана, а ако узмемо и текуће рачуне грађана, тада је стопа покривености 84%, колико је износила и са 31.12.2006. године.

Текући рачуни грађана су порасли за 41% у односу на 31.12.2006. године.

Депозити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ

(у 000 КМ)

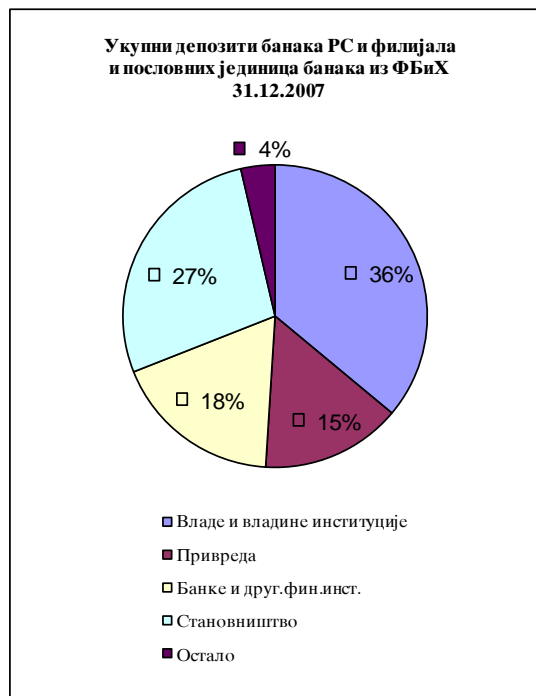
Р/б	О П И С	31.12.2006	Учешће	31.12.2007	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни депозити					
а.	Влада и владине институције	3.202	1	3.941	1	123
б.	Привреда	90.254	30	69.641	19	77
в.	Банке и друге фин. инст.	582	0	805	0	138
г.	Грађани	115.077	38	136.916	37	119
д.	Остало	2.468	1	27.005	8	1.094
	УКУПНО (1):	211.583	70	238.308	65	113
2.	Дугорочни депозити					
а.	Влада и владине институције	51	0	0	0	0
б.	Привреда	10.382	3	4.846	1	47
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	250	0	0
г.	Грађани	78.607	26	124.339	34	158
д.	Остало	0	1	0	0	0
	УКУПНО (2):	89.040	30	129.435	35	145
	СВЕУКУПНО (1.+2.)	300.623	100	367.743	100	122

Укупни депозити које су прикупиле филијале и пословне јединице банака из Федерације БиХ на подручју Републике Српске износе 367,7 милиона КМ и већи су за 22% у односу на крај претходне године. Према рочној структури 65% су краткорочни депозити, а 35% дугорочни. У секторској структури најзначајније је учешће депозита грађана, које је порасло са 64% крајем 2006. године на 71% са 31.12.2007. године. 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)

О П И С	31.12.2006						31.12.2007						Индекс 14=12/6
	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14=12/6
1. Краткорочни депозити													
а) Влада и владине инст.	302.336	12	3.202	1	305.538	11	1.694.961	37	3.941	1	1.698.902	34	556
б) Привреда	403.429	16	90.254	30	493.683	17	610.089	13	69.641	19	679.730	14	138
в) Банке и др. фин. инст.	123.588	5	582	0	124.170	4	81.849	2	805	0	82.654	2	67
г) Грађани	566.677	22	115.077	38	681.754	24	823.853	18	136.916	37	960.769	19	141
е) Остало	113.313	4	2.468	1	115.781	4	131.947	3	27.005	8	158.952	3	137
Укупно кратк. депозити	1.509.343	59	211.583	70	1.720.926	60	3.342.699	73	238.308	65	3.581.007	72	208
2. Дугорочни депозити													
а) Влада и владине инст.	60.378	2	51	0	60.429	2	88.429	2	0	0	88.429	2	146
б) Привреда	38.389	1	10.382	3	48.771	2	54.279	1	4.846	1	59.125	1	121
в) Банке и др. фин. инст.	718.021	28	0	0	718.021	25	809.168	18	250	0	809.418	16	113
г) Грађани	234.179	9	78.607	26	312.786	11	271.332	6	124.339	34	395.671	8	126
е) Остало	22.495	1	0	1	22.495	0	20.604	0	0	0	20.604	1	92
Укупно дуг. депозити	1.073.462	41	89.040	30	1.162.502	40	1.243.812	27	129.435	35	1.373.247	28	118
СВЕУКУПНО (1.+2.):	2.582.805	100	300.623	100	2.883.428	100	4.586.511	100	367.743	100	4.954.254	100	172



Укупно прикупљени депозити у Републици Српској износе 4.954,2 милиона КМ, од чега су 4.586,5 милиона КМ депозити банкарског сектора Републике Српске, а 367,7 милиона КМ депозити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ. Према рочној структури 72% су краткорочни депозити, а 28% су дугорочни депозити.

Депозити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ чине 7,4% укупно прикупљених депозита, што је значајно смањење учешћа у односу на крај 2006. године када је учешће износило 10,4%.

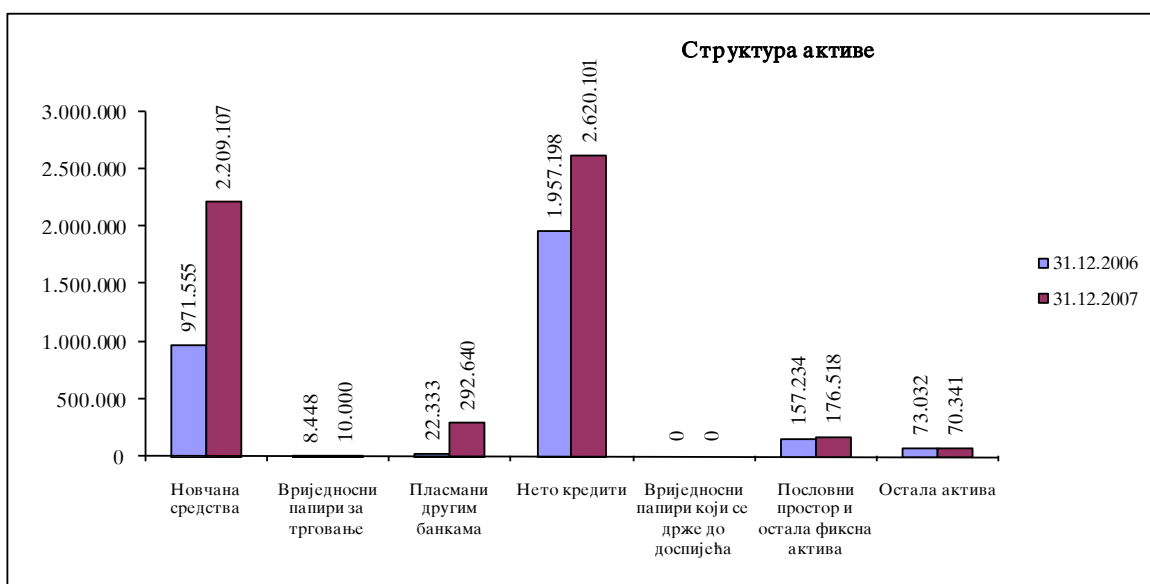
Организациони дијелови банака Републике Српске који послују на подручју Федерације БиХ прикупили су укупно 46,4 милиона КМ депозита, што је за 29% више у односу на стање са 31.12.2006. године. Ови депозити су укључени у укупне депозите банкарског сектора Републике Српске.

2.1.2. Актива

Структура активе

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2006		31.12.2007		ИНДЕКС
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	971.555	30	2.209.107	41	227
2.Вриједносни папири за трговање	8.448	0	10.000	0	118
3.Пласмани другим банкама	22.333	1	292.640	5	1.310
4.Нето кредити	1.957.198	61	2.620.101	49	134
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	0	0	0	0	0
6.Пословни простор и остала фиксна актива	157.234	5	176.518	3	112
7.Остала актива	73.032	3	70.341	2	96
8.УКУПНО АКТИВА:	3.189.800	100	5.378.707	100	169



Са 31.12.2007. године укупна актива износи 5,38 милијарди КМ и има стопу раста од 69% у односу на крај претходне године.

Структура активе је битно измијењена. У односу на крај претходне године повећано је учешће новчаних средстава са 30% на 41%. На раст новчаних средстава од 127% у великој мјери утицао је девизни прилив по основу продаје државног капитала.

Пласмани другим банкама имају стопу раста од 1210% у односу на 31.12.2006. године и повећање учешћа са 1% на 5% у укупној активи. На раст ове категорије најзначајније су утицали пласмани банкама код једне банке у износу од 254 милиона КМ који су покривени високо ликвидним хартијама од вриједности земаља зоне А.

Нето кредити имају стопу раста од 34% и смањено учешће у укупној активи са 61% крајем прошле године на 49% са 31.12.2007. године.

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

Структура ванбилансне активе

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2006		31.12.2007		ИНДЕКС
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
1. Активни ванбиланс	305.816	100	477.962	100	156
- Неопозиве обавезе за давање кредита	135.726	45	231.822	49	171
- Неопозиви док. акредитиви	1.422	0	2.062	0	145
- Остали акредитиви за плаћ. у ино.	446	0	475	0	107
- Издате гаранције	166.810	55	242.571	51	145
- Издате мјенице и дати авали	0	0	33	0	0
- Ностро фин.активн. -процес наплате	0	0	0	0	0
- Текући уговори за трансак. с девизама	551	0	0	0	0
- Остале ставке ванбиланса	861	0	999	0	116
2. Класификована актива-губитак Е	165.989		163.319		98
3. Комисиони послови	76.033		205.723		271
4. УКУПНО:	547.838		847.004		155

Укупна ванбилансна актива износи 847 милиона КМ и порасла је 55% у односу на крај претходне године.

У структури ванбилансне активе на активни ванбиланс се односи 478 милиона КМ или 57%, на класификовану активу - губитак "Е" 163 милиона КМ или 19% и на комисионе кредите 206 милиона КМ или 24% од укупног ванбиланса.

Активни ванбиланс или ванбилансна потраживања која носе ризик састоје се од издатих плативих и чинидбених гаранција које чине 51% и које су имале раст од 45%, неопозивих обавеза за давање кредита са учешћем од 49% и стопом раста од 71%. Остале ставке немају значајан утицај на структуру активног ванбиланса.

Класификована актива - губитак "Е" је смањена са 31.12.2007. године за 2% или за 2,7 милиона КМ.

Већи дио класификоване активе - губитак "Е" је утужен тако да на процес наплате значајан утицај има и трајање судских поступака.

Комисиони послови су 205,7 милиона КМ и биљеже раст од 171% у односу на крај прошле године, а обавља их седам банака. Раст комисионих послова већим дијелом је настао због тога што је једна банка почела са обављањем "кастоди послова" који износе 120 милиона КМ и углавном се обављају за страна правна лица.

Поред тога, забиљежен је раст комисионих послова у 2007. години код једне банке у износу од 39,3 милиона КМ по основу обављања послова у име и за рачун матичне банке.

2.1.2.1. Новчана средства

Банкарски сектор Републике Српске константно одржава релативно висок ниво новчаних средстава. У другом дијелу године дошло је до даљњег значајног повећања новчаних средстава и то углавном због девизног прилива по основу продаје државног капитала.

Структура новчаних средстава

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2006		31.12.2007		Индекс 6=4/2
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
КМ					
Готов новац	43.907	4	64.979	3	148
Рачун резерви код ЦБ БиХ	628.886	65	961.223	44	153
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	17.035	2	2.576	0	15
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	0	0	2	0	0
Новчана средства у процесу наплате	0	0	0	0	0
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	689.828	71	1.028.780	47	149
ДЕВИЗЕ					0
Готов новац	37.008	4	47.014	2	127
Рачун резерви код ЦБ БиХ	0	0	0	0	0
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	1.723	0	209	0	12
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	242.379	25	1.132.526	51	467
Новчана средства у процесу наплате	617	0	578	0	94
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	281.727	29	1.180.327	53	419
СВЕУКУПНО:	971.555	100	2.209.107	100	227

Укупна новчана средства са 31.12.2007. године износе 2,2 милијарде КМ и порасла су за 127% у односу на крај претходне године.

Девизни прилив по основу продаје државног капитала узроковао је и промјене у валутној структури. Новчана средства у КМ порасла су за 49% у односу на крај претходне године, али у структури су смањила учешће са 71% на 47%.

У структури новчаних средстава у КМ највеће је учешће средстава на рачуну резерви код ЦБ БиХ која чине 44% укупних новчаних средстава и имају стопу раста од 53%.

Новчана средства у страниј валути износе 1.180,3 милиона КМ са стопом раста од 319% у односу на 31.12.2006. године и повећала су учешће од 29% на 53%. Од овог износа 1.132,5 милиона КМ или 51% од укупних депозита се налази на рачунима депозита код депозитних институција, а односи се на девизне текуће рачуне 103,8 милиона КМ и 1.028,7 милиона КМ на краткорочно орочена средства (до 90 дана).

Од укупних новчаних средстава 2.080,4 милиона КМ или 94% су каматоносни рачуни депозита, а 128,7 милиона КМ или 6% су некаматоносни рачуни на које банке немају приходе. Учешће некаматоносних рачуна у укупним новчанима средствима је смањено са 11% на 6% у односу на крај 2006. године, што је позитиван тренд који директно утиче на бољу профитабилност пословања банака.

Висок ниво новчаних средстава у структури биланса стања банака условљен је већим дијелом обављањем функције платног промета, широком мрежом пословних јединица банака, те непостајањем тржишта новца, гдје би у кратком року могле обезбиједити потребна ликвидна средства. Поред тога, сужени простор за избор добрих комитената и неразвијеност тржишта финансијских инструмената су такође утицали на одржавање високог нивоа новчаних средстава.

2.1.2.2. Кредити

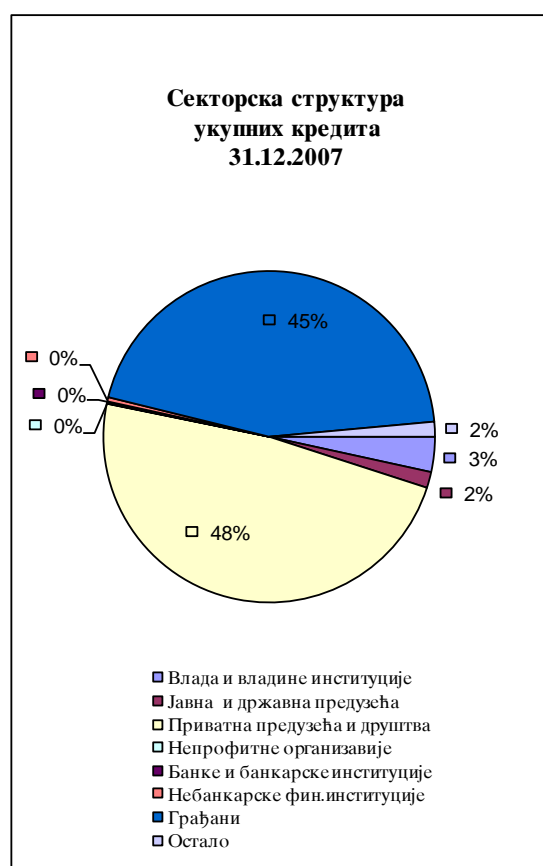
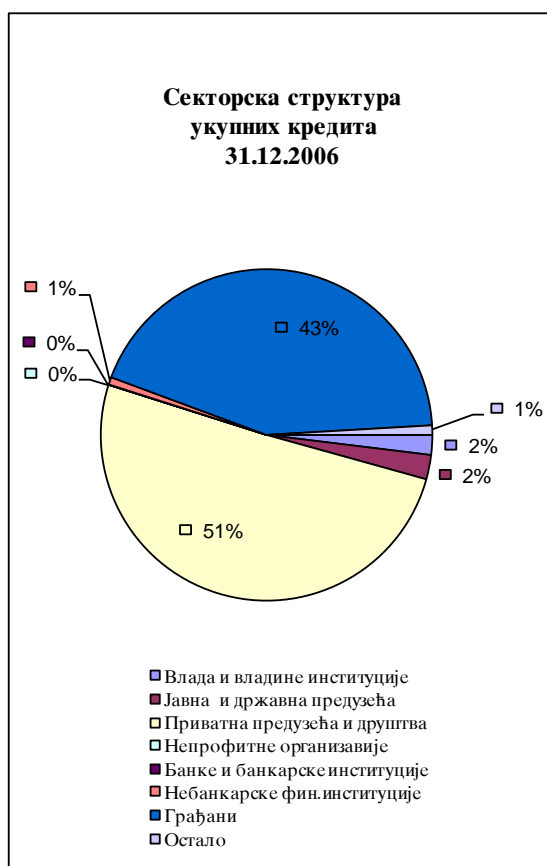
Кредитна функција је једна од основних функција пословања банака, што потврђује и учешће нето кредита од 49% у укупној активи. Стални раст укупних кредита је најважнији показатељ повећања обима пословања сваке банке и сектора у цјелини.

Укупни бруто кредити са 31.12.2007. године су 2.720,3 милиона КМ и порасли су за 34% у односу на претходну годину.

Секторска структура укупних кредита

(у 000 КМ)

Р/б	О П И С	31.12.2006	Учешће	31.12.2007	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Влада и владине институције	39.536	2	93.232	3	236
2.	Јавна и државна предузећа	48.376	2	42.370	2	88
3.	Приватна предузећа и друштва	1.029.467	51	1.311.617	48	127
4.	Непрофитне организације	105	0	1.143	0	1.089
5.	Банке и банкарске институције	668	0	4.883	0	731
6.	Небанкарске фин. институције	14.851	1	11.414	0	77
7.	Грађани	883.918	43	1.216.108	45	138
8.	Остало	18.817	1	39.556	2	210
9.	УКУПНО	2.035.738	100	2.720.323	100	134



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 48% и стопом раста од 27%, те кредита грађанима са учешћем од 45% и стопом раста од 38%.

Кредити Влади и владиним институцијама, који у структури укупних кредита чине 3%, имају стопу раста од 136% у односу на крај претходне године, а односе се углавном на кредите пласиране општинама. На све остале кредите се односи 4% укупних кредита.

Нето кредити

(у 000 КМ)

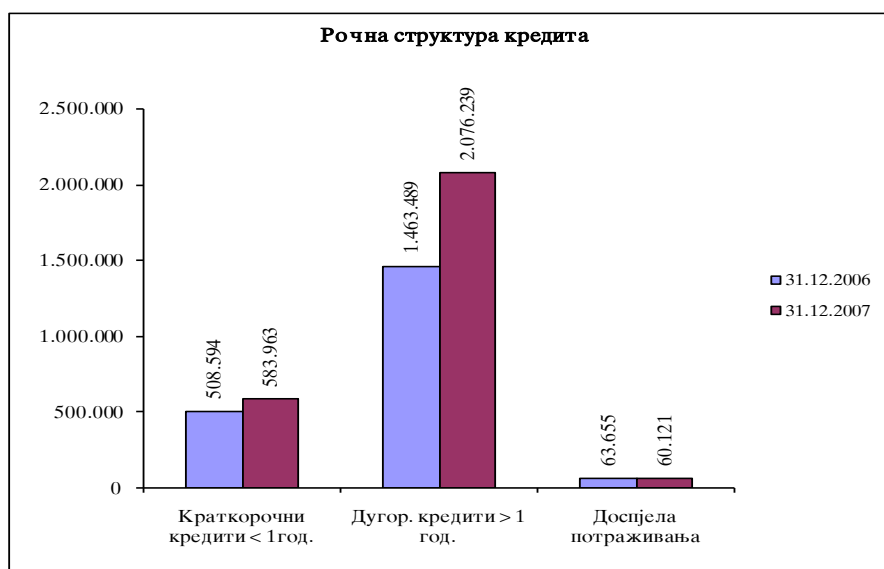
Р/б	О П И С	31.12.2006	31.12.2007	ИНДЕКС
1	2	3	4	5
1.	Кредити, потраж. по посл. лиз. и досп. пот.	2.035.738	2.720.323	134
2.	Резерве за пот. кред. губитке	78.540	100.222	128
3.	Нето кредити (1.-2.):	1.957.198	2.620.101	134

Нето кредити су кредити умањени за резерве за потенцијалне кредитне губитке и имају исту стопу раста од 34%, као и кредити на бруто основи, што значи да су банке задржале структуру класификације и приближно исте стопе за издвајање резерви по категоријама кредитног ризика као и са 31.12.2006. године. И у овом извјештајном периоду је настављен тренд споријег раста резерви (стопа раста 28%) од кредита, тако да би у наредном периоду дио банака могао доћи у ситуацију да мора повећати резерве по кредитним потраживањима, што би имало негативан утицај на профитабилност пословања.

Рочна структура кредита

(у 000 КМ)

Р/б	О П И С	Кратк. кредити < 1 год.		Инд-екс	Дугор. кредити > 1 год.		Инд-екс	Доспјела потраживања		Инд-екс	Укупно		Инд-екс
		31.12.2006	31.12.2007		31.12.2006	31.12.2007		31.12.2006	31.12.2007		31.12.2006	31.12.2007	
1.	Влада и владине инстит.	2.648	1.568	59	36.847	91.641	249	41	23	56	39.536	93.232	236
2.	Јавна и држ. предузећа	11.875	2.197	19	34.975	40.173	115	1.526	0	0	48.376	42.370	88
3.	Прив.предуз. и друштва	345.425	399.135	116	633.905	868.251	137	50.137	44.231	88	1.029.467	1.311.617	127
4.	Непроф.организације	70	493	704	35	650	1.857	0	0	0	105	1.143	1.089
5.	Банке и банк.инстит.	0	3.715	0	404	1.145	283	264	23	9	668	4.883	731
6.	Небанкар.фин.инстит.	6.396	4.827	75	7.604	6.530	86	851	57	7	14.851	11.414	77
7.	Грађани	135.332	166.260	123	737.875	1.034.167	140	10.711	15.681	146	883.918	1.216.108	138
8.	Остало	6.848	5.768	84	11.844	33.682	284	125	106	85	18.817	39.556	210
9.	УКУПНО:	508.594	583.963	115	1.463.489	2.076.239	142	63.655	60.121	94	2.035.738	2.720.323	134



Према рочној структури кредита дугорочни кредити чине 76% укупних кредита са стопом раста од 42%. Краткорочни кредити у које се укључују и доспјела потраживања чине 24% укупних кредита и имају стопу раста од 13%.

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 42%.

Доспјела потраживања су смањена за 6% у односу на 31.12.2006. године, што је веома позитиван тренд.

Највеће учешће у структури доспјелих кредита од 74% се односи на кредите приватним предузећима и друштвима, док се на кредите грађанима односи 26% од укупних доспјелих потраживања.

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

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

Доспјела потраживања грађанима су повећала учешће у укупним кредитима грађанима са 1,2% са 31.12.2006. године на 1,3% са 31.12.2007. године (са 30.06.2007. године учешће је било 1,4%). Кредити грађанима су још увијек у категорији најсигурнијих пласмана за банке, али ниво доспјелих потраживања треба пратити са повећаном пажњом обзиром да се ради углавном о дугорочним кредитима.

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

Из односа дугорочних извора, које чине дугорочни депозити, узети дугорочни кредити и субординирани дуг, произилази да се 70% дугорочних кредита финансира из дугорочних извора, док је овај однос са 31.12.2006. године био 82%, а са 30.06.2007. године 80%. Бржи раст дугорочних кредита од извора нарочито је био изражен у другом полугодишту 2007. године.

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

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

Кредити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ

(у 000 КМ)

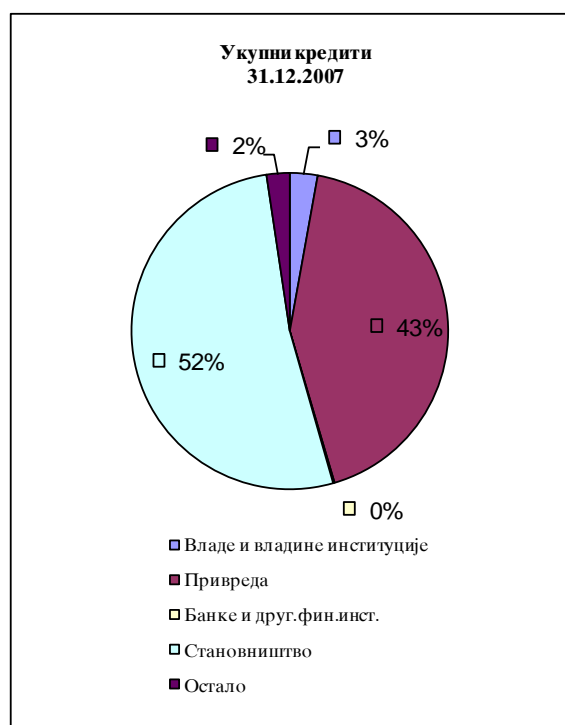
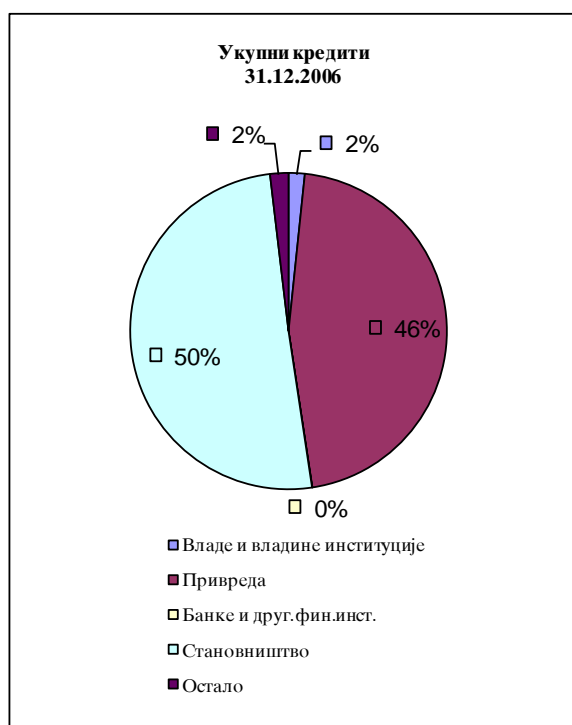
Р/б	О П И С	31.12.2006	Учешће	31.12.2007	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни кредити					
а.	Влада и владине институције	0	0	35	0	0
б.	Привреда	25.207	5	30.495	4	121
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Грађани	14.933	3	18.366	3	123
д.	Остало	1.325	0	8.063	1	609
	УКУПНО (1):	41.465	8	56.959	8	137
2.	Дугорочни кредити					
а.	Влада и владине институције	2.300	1	2.942	0	128
б.	Привреда	62.076	13	64.719	10	104
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	12	0	0
г.	Грађани	381.810	76	535.876	79	140
д.	Остало	12.433	2	20.232	3	163
	УКУПНО (2):	458.619	92	623.781	92	136
	СВЕУКУПНО (1.+2.):	500.084	100	680.740	100	136

Из рочне структуре кредита се види да је кредитна активност филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ усмјерена на дугорочно кредитирање, посебно грађана на које се односи 79% од укупних кредита, односно 86% од укупних дугорочних кредита. Ови кредити нису укључени у билансе банака Републике Српске, јер се укључују у билансе матичних банака.

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

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2006						31.12.2007						Индекс 14=12/6
	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14=12/6
1. Краткорочни кредити													
а) Влада и владине инст.	2.689	0	0	0	2.689	0	1.591	0	35	0	1.626	0	60
б) Привреда	408.963	20	25.207	5	434.170	17	445.563	17	30.495	4	476.058	14	110
в) Банке и др.фин. инст.	264	0	0	0	264	0	3.738	0	0	0	3.738	0	1.416
г) Грађани	146.043	7	14.933	3	160.976	6	181.941	7	18.366	3	200.307	6	124
е) Остало	14.290	1	1.325	0	15.615	1	11.251	0	8.063	1	19.314	0	124
Укупно кратк. кредити	572.249	28	41.465	8	613.714	24	644.084	24	56.959	8	701.043	20	114
2. Дугорочни кредити													
а) Влада и владине инст.	36.847	2	2.300	1	39.147	2	91.641	3	2.942	0	94.583	3	242
б) Привреда	668.880	33	62.076	13	730.956	29	908.424	33	64.719	10	973.143	29	133
в) Банке и др.фин. инст.	404	0	0	0	404	0	1.145	0	12	0	1.157	0	286
г) Грађани	737.875	36	381.810	76	1.119.685	44	1.034.167	38	535.876	79	1.570.043	46	140
е) Остало	19.483	1	12.433	2	31.916	1	40.862	2	20.232	3	61.094	2	191
Укупно дуг. кредити	1.463.489	72	458.619	92	1.922.108	76	2.076.239	76	623.781	92	2.700.020	80	140
СВЕУКУПНО (1.+2.):	2.035.738	100	500.084	100	2.535.822	100	2.720.323	100	680.740	100	3.401.063	100	134

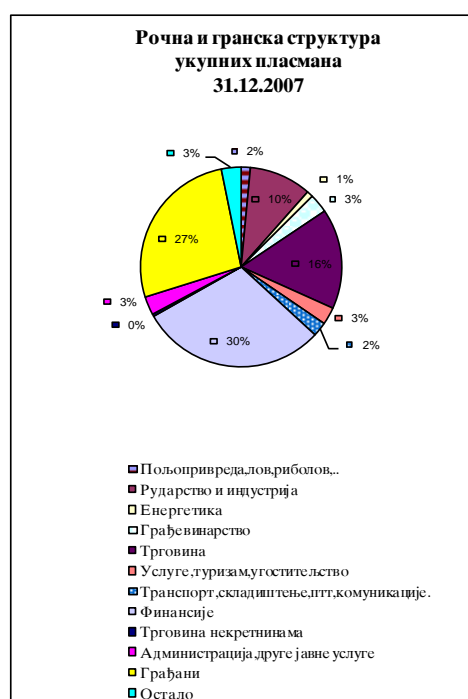
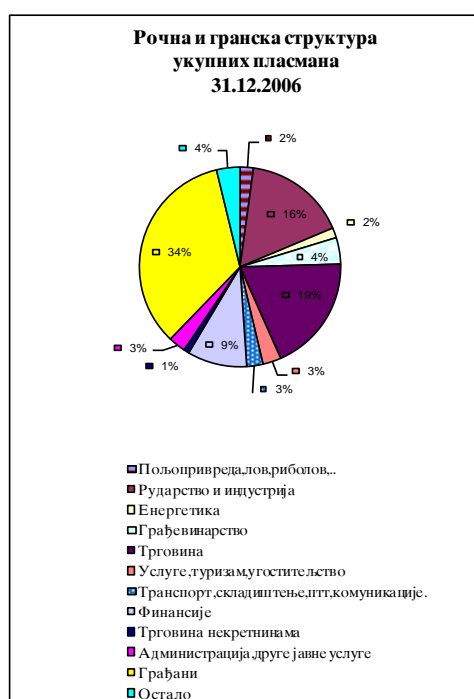


Из упоредног прегледа рочне и секторске структуре пласираних кредита банака Републике Српске и филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ произилази да су секторска и рочна структура кредита сличне, односно да су и код једних и код других најзаступљенији кредити пласирани приватним предузећима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

Рочна и гранска структура укупних пласмана
банака Републике Српске

(у 000 КМ)

Р/б	АКТИВА ГРАНА	Краткорочни пласмани		Инд-екс	Дугорочни пласмани		Инд-екс	Гаранције и друга јемства		Инд-екс	УКУПНО		Инд-екс
		31.12.06	31.12.07		31.12.06	31.12.07		31.12.06	31.12.07		31.12.06	31.12.07	
		1.	Пољоп.,лов,риболов...	26.514	24.132	91	25.047	38.162	152	4.251	4.903	115	55.812
2.	Рударство и индустрија	96.217	100.640	105	292.190	294.869	101	39.479	60.082	152	427.886	455.591	106
3.	Енергетика	10.180	3.455	34	20.803	31.146	150	10.962	11.178	102	41.945	45.779	109
4.	Грађевинарство	31.643	33.409	106	60.107	58.504	97	19.427	47.937	247	111.177	139.850	126
5.	Трговина	172.980	200.741	116	219.967	407.859	185	96.039	130.024	135	488.986	738.624	151
6.	Услуге,туризам,угостит.	26.974	18.050	67	30.293	64.743	214	18.966	45.259	239	76.233	128.052	168
7.	Транспорт,складишт.,птт,комуникације.	9.966	11.658	117	17.084	46.024	269	40.843	47.730	117	67.893	105.412	155
8.	Финансије	223.982	1.339.741	598	17.956	18.688	104	6.628	2.258	34	248.566	1.360.687	547
9.	Трговина некретнинама	10.131	2.761	27	5.398	8.523	158	7.434	6.009	81	22.963	17.293	75
10.	Администрација,друге јавне услуге	13.743	7.012	51	46.296	97.049	210	11.739	31.469	268	71.778	135.530	189
11.	Грађани	146.043	181.941	125	737.875	1.034.167	140	0	0	0	883.918	1.216.108	138
12.	Остало	12.415	2.639	21	35.164	50.578	144	50.048	91.114	182	97.627	144.331	148
	УКУПНО:	780.788	1.926.179	247	1.508.180	2.150.312	143	305.816	477.963	156	2.594.784	4.554.454	176



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 70% и са стопом раста од 498% у односу на 31.12.2006. године. На раст пласмана у овом сектору утицао је пораст краткорочно орочених новчаних средстава углавном код страних банака, до којег је дошло по основу продаје државног капитала. Учешће трговине као најраширеније дјелатности је 10%, а сви остали сектори чине 20% од укупних краткорочних пласмана.

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

Гаранције и друга јемства концентрисане су највећим дијелом у трговину.

Ако укупне пласмане анализирамо према гранској структури, произилази да је највеће учешће пласмана финансијских организација од 30%, грађанима од 27%, трговине 16%, рударства и индустрије 10%, а на све остале гране се односи укупно 17%.

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

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2006						31.12.2007						Индекс
	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14=12/6
1. Кратк.кред.грађ.													
а. - за општу потрошњу	83.698	9	12.807	3	96.505	8	149.656	12	14.849	3	164.505	9	170
б. - за стамбене потребе	47.653	6	0	0	47.653	4	9.078	1	4	0	9.082	0	19
в. - за обављ.дјелатности	14.692	2	2.126	1	16.818	1	23.207	2	3.513	0	26.720	2	159
Укупно (1):	146.043	17	14.933	4	160.976	13	181.941	15	18.366	3	200.307	11	124
2. Дугор.кред.грађ.													
а. - за општу потрошњу	496.013	56	240.210	61	736.223	57	633.167	52	352.593	64	985.760	56	134
б. - за стамбене потребе	194.126	22	89.553	22	283.679	22	322.573	27	100.286	18	422.859	24	149
в. - за обављ.дјелатности	47.736	5	52.047	13	99.783	8	78.427	6	82.997	15	161.424	9	162
Укупно (2):	737.875	83	381.810	96	1.119.685	87	1.034.167	85	535.876	97	1.570.043	89	140
СВЕУКУПНО (1.+2.):	883.918	100	396.743	100	1.280.661	100	1.216.108	100	554.242	100	1.770.350	100	138

Са 31.12.2007. године укупни кредити становништву износе 1.770,4 милиона КМ и већи су за 489,7 милиона КМ или 38% у односу на крај 2006. године.

Од укупног износа кредита становништву 1.216,1 милион КМ или 69% су пласирале банке Републике Српске, а 554,2 милиона КМ или 31% су кредити филијала и пословних јединица банака чије је сједиште у Федерацији БиХ. Према рочној структури 200,3 милиона КМ или 11% су краткорочни кредити, а 1.570 милиона КМ или 89% су дугорочни кредити.

Укупни кредити за општу потрошњу износе 1.150,3 милиона КМ и задржали су исто учешће од 65% у укупним кредитима становништву. Стопа раста ових кредита је 38% у односу на крај претходне године.

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

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2006.						31.12.2007.						Индекс
	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	
1	2	3	4	5	6=(2+4)	7	8	9	10	11	12=(8+10)	13	14=(12/6)
Намјена кред.за опш.потрош.													
1. куповина робе шир. потрош.	12.094	2	9.448	4	21.542	3	30.299	4	10.187	3	40.486	3	188
2. куповина аутомобила	4.260	1	11.518	5	15.778	2	6.908	1	11.004	3	17.912	2	114
3. по картицама	31.086	5	774	0	31.860	4	37.789	5	1.645	0	39.434	3	124
4. пркорачења по рачунима	41.743	7	2.492	1	44.235	5	59.564	8	4.607	1	64.171	6	145
5. куповина хартија од вријед.	1.150	0	0	0	1.150	0	11.341	1	0	0	11.341	1	986
6. ненамјен.готовински кред.	483.279	83	198.300	78	681.579	82	613.916	78	286.848	78	900.764	78	132
7. ломбардни кредити	2.451	1	18	0	2.469	0	4.320	1	2.166	1	6.486	1	263
8. ост. кред.за опш. потрош.	3.648	1	30.467	12	34.115	4	18.686	2	50.985	14	69.671	6	204
УКУПНО:	579.711	100	253.017	100	832.728	100	782.823	100	367.442	100	1.150.265	100	138

У укупним кредитима за општу потрошњу на ненамјенске готовинске кредите се односи износ од 900,8 милиона КМ или 78% и порасли су за 32% у односу на крај претходне године. Од овог износа 613,9 милиона КМ су кредити банака Републике Српске, а 286,9 милиона КМ су кредити филијала и пословних јединица банака чије је сједиште у Федерацији БиХ.

Највећу стопу раста од 886% у односу на 31.12.2006. године имају кредити за куповину хартија од вриједности, али је њихово учешће у укупним кредитима за општу потрошњу свега 1%.

Кредити грађанима по картицама и прекорачењима по рачуну су 103,6 милиона КМ или 9% од укупних кредита становништву са стопом раста од 36% у односу на претходну годину. Од ових кредита 94% су пласирале банке Републике Српске.

Остале намјене кредита (куповина робе широке потрошње, аутомобила, ломбардни кредити) су 64,3 милиона КМ или 6% укупних кредита за општу потрошњу и имају стопу раста од 62% у односу на крај претходне године.

Остали кредити за општу потрошњу износе 69,7 милиона КМ или 6% са стопом раста од 104%. На банке Републике Српске се односи 19,3 милиона КМ и имају стопу раста од 428% у односу на крај претходне године. Остали кредити за општу потрошњу јединица банака из Федерације БиХ износе 51 милион КМ и готово у цјелости се односе на јединице једне банке, а пласирани су као замјенски кредити, односно кредити за затварање постојећих кредита код банака.

У 2007. години кредити за стамбене потребе смањили су учешће у укупним кредитима становништву са 26% на 24% и износе 431,9 милиона КМ и имају стопу раста од 30% у односу на 2006. годину.

Према рочној структури стамбених кредита 9,1 милион КМ или 2% су краткорочни кредити, а 422,9 милиона КМ или 98% су дугорочни кредити.

У оквиру стамбених кредита налази се износ од 79,7 милиона КМ који је преко банака финансиран из средстава Фонда становања Републике Српске.

Кредити за обављање дјелатности (предузетници) износе 188,1 милион КМ и повећали су учешће у укупним кредитима са 9% на 11% и имају стопу раста од 62% у односу на крај претходне године.

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

Укупан износ кредита становништву Републике Српске са 31.12.2007. године види се из сљедећег приказа:

		(у 000 КМ)
1.	Банке РС	1.216.108
	минус: пословне јединице банака РС у ФБиХ	44.571
	Укупно 1:	1.171.537
2.	Пословне јединице банака ФБиХ у РС	554.242
	УКУПНО (1+2):	1.725.779

Укупна кредитна задуженост становника Републике Српске је 1.725,8 милиона КМ. Према статистичким подацима Република Српска је у 2006. години имала око 1.487 хиљада становника, што даје кредитну задуженост по становнику од 1.161 КМ (раст од 101 КМ у односу на претходни квартал).

Приказ укупних депозита и кредита Републике Српске

Р/б	ОПИС	(у 000 КМ)				Индекс	
		31.12.2006		31.12.2007		7=5/3	8=6/4
		Депозити	Кредити	Депозити	Кредити		
1	2	3	4	5	6		
1.	Банке РС	2.582.805	2.035.738	4.586.511	2.720.323	178	134
2.	Пословне јединице ФБиХ	300.623	500.084	367.743	680.740	122	136
3.	УКУПНО:	2.883.428	2.535.822	4.954.254	3.401.063	172	134
4.	Минус: Пословне јед. банака РС у ФБиХ	36.065	46.248	46.458	78.770	129	170
5.	УКУПНО:	2.847.363	2.489.574	4.907.796	3.322.293	172	133

Са 31.12.2007. године у Републици Српске прикупљено је укупно 4.907,8 милиона КМ депозита, што је за 72% више у односу на крај 2006. године и пласирано је укупно 3.322,3 милиона КМ кредита или 33% више него са 31.12.2006. године.

2.1.2.3. Пословни простор и остала фиксна актива

У структури активе пословни простор и остала фиксна актива учествују са 3% и износе 176,5 милиона КМ. У односу на 31.12.2006. године фиксна актива је порасла за 12%.

Једна банка још увијек има прекорачење улагања у основна средства преко 50% у односу на основни капитал. Код ове банке у току је процес докапитализације и продаја дијела основних средстава.

2.1.2.4. Остала актива

Остала актива са 31.12.2007. године износи 70,3 милиона КМ, а у структури укупне активе има учешће од 2%. У структури остале активе највеће учешће имају обрачунате камате и накнаде. Остале ставке чине улагања у неконсолидована повезана предузећа и фондове, материјалне вриједности примљене на основу наплате потраживања, пролазни рачуни за девизна плаћања, текућа плаћања раније створених обавеза, активна временска разграничења и остало.

3. КАПИТАЛ И АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА

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

Структуру и кретање капитала дајемо у сљедећој табели:

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2006	31.12.2007	ИНДЕКС
1	2	3	4=3/2
1. ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
1.1 Акционарски капитал	320.483	358.009	112
1.2 Емисиона ажиа	4.810	8.443	176
1.3 Законске резерве	13.749	19.195	140
1.4 Остале резерве	15.606	20.121	129
1.5 Нераспоређена добит	6.509	10.535	162
1.а Укупно (1.1 до 1.5)	361.157	416.303	115
1.6 Непокривени губици претходних година	0	1.878	0
1.7 Губитак из текуће године	1.878	495	26
1.8 Износ нематеријалне имовине	18.749	24.143	129
1.б Укупно (1.6 до 1.8)	20.627	26.516	129
1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (1а-1б)	340.530	389.787	114
2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
2.1 Акционарски капитал по основу трај.кумул.акција	0	2.000	0
2.2 Износ општинских резерви за А	40.851	56.096	137
2.3 Текућа добит (ревидирана)	24.539	28.671	117
2.4 Износ добити за - привремена обустава расподеле	0	0	0
2.5 Износ субординисаних дугова највише 50% износа ос.кап.	1.512	11.162	738
2.6 Износ ставки-об.трајног карактера без обавезе за враћање	0	0	0
2.ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА (2.1 до 2.6)	66.902	97.929	146
3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ			
3.1 Улози бан. у капит. других прав. лица преко 5% осн.кап.бан.	2.312	2.312	100
3.ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ	2.312	2.312	100
4.ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ	405.120	485.404	120

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

Са 31.12.2007. године укупан основни капитал банака износи 389,8 милиона КМ и има стопу раста од 14% у односу на крај 2006. године.

На висину основног капитала значајан утицај имају одбитне ставке у износу од 26,5 милиона КМ, а односе се на непокривене губитке и нематеријалну имовину и имају стопу раста од 29% у односу на крај претходне године.

У структури основног капитала најзначајнија ставка је акционарски капитал који износи 358 милиона КМ и за 37,5 милиона КМ је већи у односу на стање са 31.12.2006. године, због оснивања нове банке са капиталом од 20 милиона КМ и због извршене докапитализације код три банке.

Значајан раст од 40% забиљежиле су законске резерве које су банке дужне формирати из остварене добити у износу од најмање 5% годишње, док се не достигне износ од 10% акционарског капитала. Овај услов за сада испуњавају само двије банке. Износ нераспоређене добити из претходних година ревидиране од стране екстерне ревизије износи 10,5 милиона КМ и има стопу раста од 62% у односу на крај 2006. године. Све су банке у законском року, односно до краја маја 2007. године обавиле екстерну ревизију пословања.

Допунски капитал биљежи значајан раст од 46%. Опште резерве, као најзначајнија ставка допунског капитала, износе 56,1 милион КМ и имају стопу раста од 37% у односу на крај претходне године. Износ текуће добити ревидиран од стране екстерне ревизије износи 28,7 милиона КМ и има стопу раста од 17%, а односи се на шест од укупно девет банака које су оствариле позитиван финансијски резултат са 31.12.2007. године. У односу на стање са 31.12.2006. године највећу стопу раста од 638% или за 9,7 милиона КМ има ставка субординисаног дуга. За сада овај облик капитала имају само двије банке. Истовремено у структури допунског капитала се појављује износ од 2.000 хиљаде КМ трајних приоритетних кумулативних акција, а односе се на једну банку.

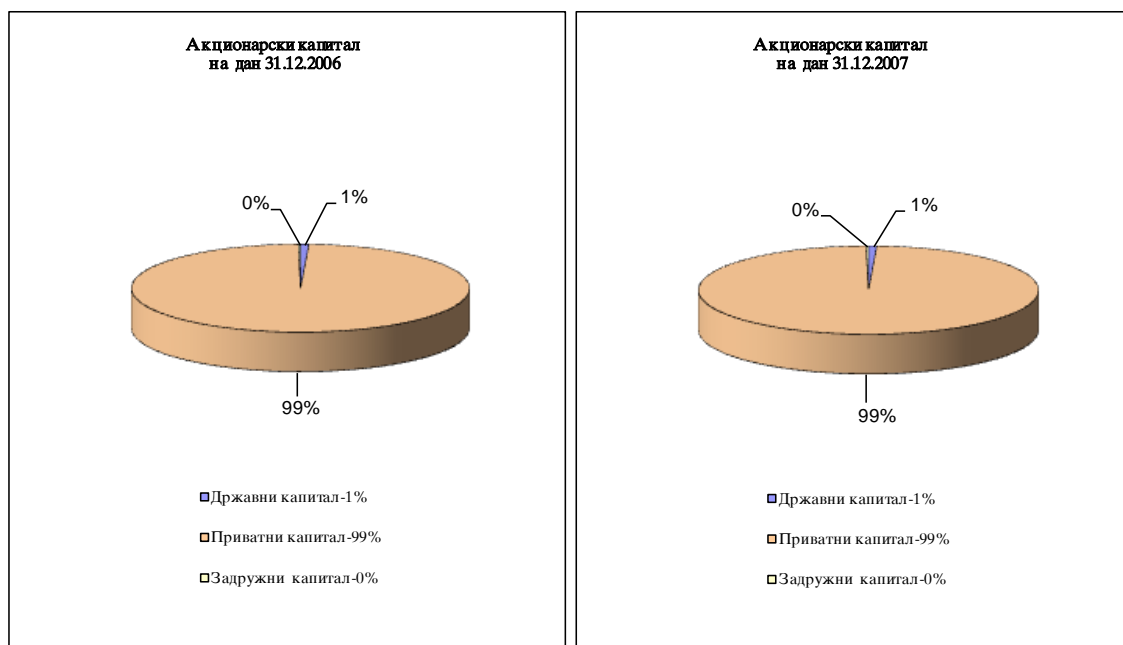
Једна банка има одбитну ставку капитала у износу од 2,3 милиона КМ по основу улога у капитал других правних лица који прелази 5% њеног основног капитала.

Нето капитал, који је обрачунска категорија за израчунавање адекватности капитала, а којег чине основни и допунски капитал умањен за одбитне ставке капитала, износи 485,4 милиона КМ и за 20% је већи у односу на претходну годину.

Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ	31.12.2006		31.12.2007		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
1. Државни капитал	2.574	1	2.817	1	109
2. Приватни капитал	317.261	99	356.363	99	112
2.1. Страни капитал	276.779	87	309.088	87	112
2.2. Домаћи капитал	40.482	13	47.275	13	117
3. Задружни капитал	648	0	829	0	128
УКУПНО (1+2+3):	320.483	100	360.009	100	112



У власничкој структури акционарског капитала са 31.12.2007. године 99% је приватни капитал, а 1% државни капитал и структура се није мијењала у односу на 31.12.2006. године.

Према власничкој структури и броју акција са правом гласа у девет банака су већински страни акционари који управљају са укупно 5,3 милијарди КМ активе или 97% од укупне бруто активе, а у једној банци су већински домаћи акционари и управљају са 149,9 милиона КМ активе или 3%.

Адекватност капитала

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2007	Индекс	
				5=4/2	6=4/3
1	2	3	4		
Нето капитал	314.867	405.120	485.404	154	120
Укупна ризична актива	1.663.732	2.216.687	2.957.709	178	133
Адекватност капитала	19%	18%	16%	84	89

Значајан показатељ снаге капитала је стопа адекватности капитала која представља однос нето капитала и укупне ризичне активе и која према Закону о банкама Републике Српске мора износити најмање 12%. Просјечна стопа адекватности капитала има тренд смањења и са 31.12.2007. године је 16% (стопа се побољшала за 1% у односу на стање са 30.09.2007. године), што значи да капитал спорије расте од ризичне активе и да ће се поједине банке морати додатно капитално ојачати.

Стопа адекватности капитала по појединачним банкама, без новоосноване банке, се креће од најниже 12,9% (највећа банка) до највише 31,8%.

Преглед осталих релевантних односа капитала дајемо у сљедећој табели:

Коефицијенти капитала

(у 000 КМ)

ОПИС		31.12.2006	31.12.2007
1.	Нето капитал	356.052	435.274
	Укупна актива	2.731.612	4.312.439
	%	13	10
2.	Акционарски капитал	275.037	335.598
	Укупна актива	2.731.612	4.312.439
	%	10	8
3.	Основни капитал	308.119	368.382
	Укупна ризична актива	2.004.809	2.698.076
	%	15	14
4.	Укупни капитал	311.898	388.346
	Укупна ризична актива	2.004.809	2.698.076
	%	16	14
5.	Нето кредити	1.692.685	2.286.299
	Укупни капитал	311.898	388.346
	%	543	589

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања

Сви коефицијенти који представљају однос капитала или дијелова капитала према укупној активи или укупној ризичној активи су смањени и указују на спорији раст капитала од активе (на раст активе утицао је значајан прилив средстава по основу продаје државног капитала).

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

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

4. КВАЛИТЕТ АКТИВЕ

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

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

(у 000 КМ)

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	31.12.2006	31.12.2007	ИНДЕКС
1. Краткорочни кредити	508.594	583.964	115
2. Дугорочни кредити	1.463.489	2.076.238	142
3. Остали пласмани	246.088	658.046	267
4. Обрачуната камата	9.333	16.852	181
5. Доспјела потраживања	62.661	59.863	96
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	994	258	26
7. Остала актива	977.181	2.083.708	213
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	3.268.340	5.478.929	168
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	83.818	104.626	125
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	84.146	104.848	125
11. Разлика 10.-9.	328	222	68
12а. Плативе гаранције	102.406	141.210	138
12б. Чинидбене гаранције	61.082	95.225	156
13. Непокривени акредитиви	1.868	2.537	136
14. Неопозиве кредитне обавезе	127.525	223.090	175
15. Остале потенцијалне обавезе	12.935	15.901	123
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	305.816	477.963	156
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	7.762	11.061	143
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	7.818	11.085	142
19. Разлика 18.-17.	56	24	43
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	3.574.156	5.956.892	167
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	91.580	115.687	126
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	91.964	115.933	126
23. ВИШЕ формираних резерви	384	246	64
МАЊЕ формираних резерви	0	0	0
24. АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве (клас. у А)	1.149.164	2.697.772	235
25.УКУПНО АКТИВА на коју се обрач резерве(20-24)	2.424.992	3.259.120	134

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 31.12.2007. године класификована актива (билансна и ванбилансна) износи 5.956,9 милиона КМ и за 67% је већа у односу на стање крајем 2006. године. Од тог износа 2.697,8 милиона КМ је неризична актива на коју се не издвајају резерве и која је за 135% већа у односу на крај претходне године. У структури неризичне активе 2.684,6 милиона КМ је билансна актива од које се 2.435,8 милиона КМ односи на новчана средства и пласмане новчаних средстава банкама са инвестицијским рангом.

Неризична ванбилансна актива износи 13,2 милиона КМ.

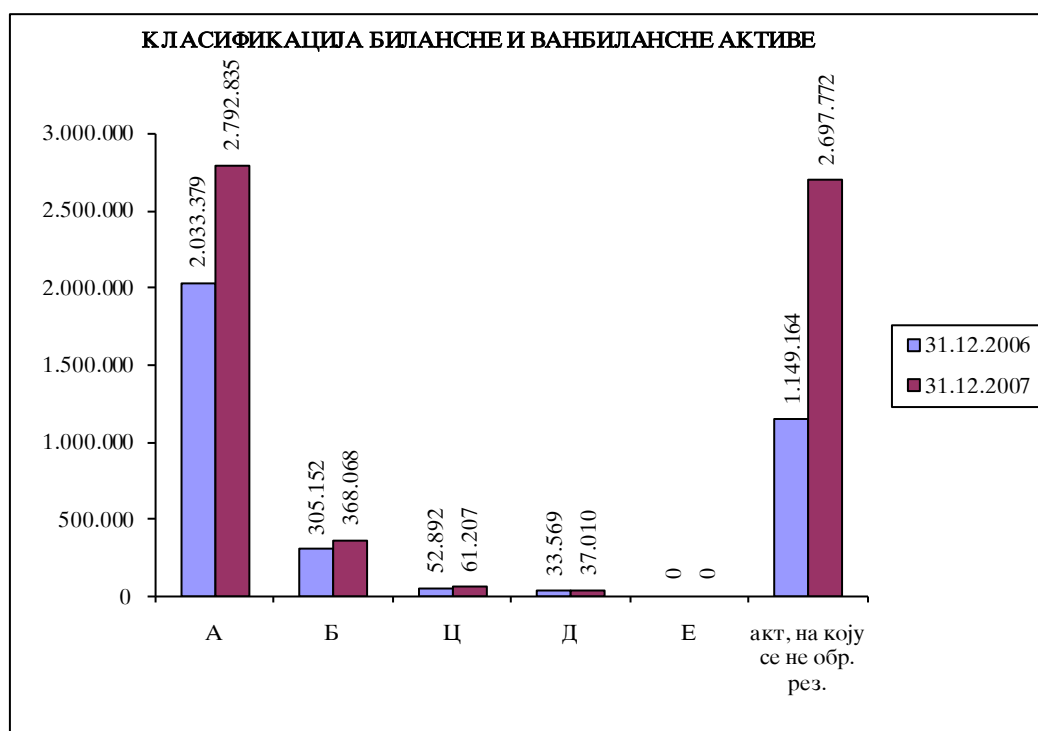
Класификована билансна актива се повећала за 68%, а ванбилансна за 56%. У структури класификоване билансне активе највећа ставка је остала актива и чини 38%. У ову ставку се укључују и ставке активе које не носе ризик (новчана средства,

краткорочна орочена средства и др.). У структури ванбиланса највећа ставка су неопозиве кредитне обавезе на које се односи 47% од укупног класификованог ванбиланса.

Ако укупну билансну и ванбилансну активу са 31.12.2007. године сврстамо у категорије ризика, с тим да је у категорију "А" укључен и износ од 2.697,8 милиона КМ неризичне активе добијамо следеће стање класификоване активе:

(у 000 КМ)

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	А	Б	Ц	Д	Е	УКУПНО
1. Краткорочни кредити	514.519	62.504	6.331	610	0	583.964
2. Дугорочни кредити	1.760.825	251.713	42.957	20.743	0	2.076.238
3. Остали пласмани	657.014	694	338	0	0	658.046
4. Обрачуната камата	13.060	3.778	11	3	0	16.852
5. Доспјела потраживања	24.379	11.599	9.480	14.405	0	59.863
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	154	0	0	104	0	258
7. Остала актива	2.079.173	3.627	69	839	0	2.083.708
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	5.049.124	333.915	59.186	36.704	0	5.478.929
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	47.291	25.563	13.324	18.448	0	104.626
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	47.486	25.563	13.327	18.472	0	104.848
11. Разлика 10.-9.	195	0	3	24	0	222
12а. Плативе гаранције	124.187	16.581	342	100	0	141.210
12б. Чинидбене гаранције	89.748	4.738	674	65	0	95.225
13. Непокривени акредитиви	2.198	339	0	0	0	2.537
14. Неопозиве кредитне обавезе	210.349	11.595	1.005	141	0	223.090
15. Остале потенцијалне обавезе	15.001	900	0	0	0	15.901
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	441.483	34.153	2.021	306	0	477.963
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	8.566	1.940	411	144	0	11.061
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	8.589	1.941	411	144	0	11.085
19. Разлика 18.-17.	23	1	0	0	0	24
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	5.490.607	368.068	61.207	37.010	0	5.956.892
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	55.857	27.503	13.735	18.592	0	115.687
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	56.075	27.504	13.738	18.616	0	115.933
23. ВИШЕ формираних резерви	218	1	3	24	0	246
МАЊЕ формираних резерви	0	0	0	0	0	0
24. АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве	2.697.772					2.697.772
25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач. резерве	2.792.835	368.068	61.207	37.010	0	3.259.120





Са 31.12.2007. године укупни износ активе (билансне и ванбилансне) који носи ризик у пословању и на који су банке дужне издвајати резерве је 3.259,1 милион КМ и има стопу раста од 34% у односу на 31.12.2006. године.

Класификација активе по категоријама ризика

(у 000 КМ)

Категорија класификације	31.12.2006	Учешће	31.12.2007	Учешће	ИНДЕКС
А	2.033.379	84	2.792.835	86	137
Б	305.152	13	368.068	11	121
Ц	52.892	2	61.207	2	116
Д	33.569	1	37.010	1	110
Е	0	0	0	0	0
УКУПНО АКТИВА на коју се обр. резерве	2.424.992	100	3.259.120	100	134
Активна на коју се не обрач. резерве (клас. у А)	1.149.164		2.697.772		235
Пот.опш.рез.за пот.кред.губ.(А)	40.668		55.857		137
Већ форм.опш.резерве (А)	40.851		56.075		137
Разлика за А:	183		218		119
Пот.посеб.рез.за пот.кред.губ.(Б-Е)	50.912		59.830		118
Већ форм.посебне резерве (Б-Е)	51.113		59.858		117
Разлика за (Б-Е):	201		28		14

У структури класификоване активе, према степену ризичности, највеће је учешће категорије ризика "А" 86% (повећање учешћа са 84% на 86% у односу на 31.12.2006. године).

На категорију ризика "А" која се сматра "добром активом" банке су обавезне издвајати резерве по стопи од 2%.

Са 31.12.2007. године категорија "Б" је смањила учешће у структури класификоване активе са 13% на 11%. Категорија "Ц" и категорија "Д" су на истом нивоу.

Приликом оцјене квалитета активе посебна пажња се посвећује структури и учешћу неквалитетне активе у укупној класификованој активи коју чине потраживања класификована у највише категорије ризика "Ц", "Д" и "Е". Неквалитетна актива са 31.12.2007. године је 98,2 милиона КМ и чини 3% активе на коју се обрачунавају резерве и има стопу раста од 14% у односу на крај претходне године. Код ових категорија ризика потенцијално је највећа могућност кредитних губитака.

Опште резерве које се обрачунавају на категорију ризика "А" су 55.857 хиљаде КМ, а формиране резерве су 56.075 хиљада КМ, односно банке су издвојиле укупно 218 хиљада КМ више од обрачунатих резерви.

Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика "Б"- "Е" износе 59.830 хиљада КМ, а укупно формиране резерве износе 59.858 хиљада КМ, тако да је 28 хиљада КМ више формираних резерви од обрачунатих.

Преглед ризичне активе и издвојених резерви

(у 000 КМ)

Р/б	О П И С	31.12.2006	31.12.2007	ИНДЕКС
1.	Укупна ризична актива (на коју се издвајају резерве)	2.424.992	3.259.120	134
	- актива класификована у А	2.033.379	2.792.835	137
	- актива класификована у Б, Ц, Д, Е	391.613	466.285	119
2.	Издвојене резерве	91.964	115.933	126
	- актива класификована у А	40.851	56.075	137
	- актива класификована у Б, Ц, Д, Е	51.113	59.858	117
3.	Однос укупних резерви/ Укупно ризична актива	3,8%	3,6%	
4.	Однос општих резерви/ Актива класификована у А	2,0%	2,0%	
5.	Однос посебних резерви/ Актива класификована у Б-Е	13,1%	12,8%	

Однос укупних резерви (општих и посебних) које износе 115,9 милиона КМ у односу на активу на коју се обрачунавају резерве (3.259,1 милион КМ) је 3,6%.

Однос општих резерви и активе класификоване у "А" категорију је 2%, што је у складу са прописаном стопом. Однос посебних резерви и активе класификоване у "Б" до "Е" износи 12,8%, што је ниже од горње границе за стопу класификације у категорију "Б" (15%).

Актива класификована у категорије "Б" до "Е" је повећана за 19%, а издвојене посебне резерве на ову групу класификације су порасле за 17%. Нешто спорији раст укупних резерви на ове категорије ризика од активе класификоване у "Б" до "Е" резултирао је смањењем просјечне стопе са 13,1% са 31.12.2006. године на 12,8% са 31.12.2007. године.

Треба напоменути да су, поред резерви за потенцијалне губитке које су банке обавезне да издвајају сходно Закону о банкама Републике Српске, банке такође обавезне издвајати и законске резерве до висине од 10% акционарског капитала сходно Закону о предузећима. Ове резерве се формирају из остварене добити и могу се користити за повећање акционарског капитала или за покриће губитака. Издвојене законске резерве износе 19,2 милиона КМ и када би ове резерве додали резервама за кредитне и друге губитке добили би укупне резерве од 135,1 милион КМ које би у односу на укупну ризичну активу давале стопу резерви од 4,1% умјесто стопе резерви од 3,6%.

Поред напријед наведених резерви у билансима банака налази се износ од 1,2 милиона КМ формираних осталих резерви код једне банке и 2,4 милиона КМ формираних резерви по основу судских спорова за које се процјењују да постоји потпуна или дјелимична могућност за губљење спора, а односи се на три банке.

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

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

изложености кредитном ризику, смањење и држање под контролом нивоа неквалитетне активе и друго.

Коефицијенти квалитета активе

(у 000 КМ)

ОПИС		31.12.2006	31.12.2007
1.	Доспјели кредити/ Укупни кредити	68.212	58.254
	%	4	2
2.	Доспјели кредити/ Рез. за потен. губитке	68.212	58.254
	%	96	66
3.	Доспјели кредити/ Укупни капитал	68.212	58.254
	%	22	15
4.	Класификована актива/ Укупни капитал	2.208.966	3.006.220
	%	708	774
5.	Рез. за потен. губитке/ Укупни кредити	71.185	88.630
	%	4	4
6.	Укупна ризична актива/ Укупна актива	2.004.809	2.698.076
	%	73	63

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања.

Коефицијенти квалитета активе показују извјесно побољшање. Сви коефицијенти који представљају однос доспјелих кредита према укупним кредитима, резервама за потенцијалне губитке и укупном капиталу са 31.12.2007. године су смањени због смањења укупног износа доспјелих потраживања, што је веома позитиван тренд.

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. Ризична актива према укупној активи је смањена због значајног раста активе сврстане у пондер ризика нула, односно активе на коју се не издвајају резерве.

4.1. Трансакције са повезаним лицима

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

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

- да банка може обављати пословне трансакције са лицем повезаним са банком само уз одобрење Надзорног одбора или другог органа кога овласти Надзорни одбор,
- да се једном физичком лицу повезаном са банком могу одобрити пословне трансакције (кредитне трансакције и ванбилансне обавезе) највише до 1% основног капитала банке,

- свим физичким лицима повезаним са банком укупно могу одобрити пословне трансакције највише до 10% износа основног капитала банке,
- да пласмани свим повезаним лицима са банком не смију прећи 40% основног капитала.

Банка је дужна посебно водити евиденцију о:

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

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

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2006	Учешће	31.12.2007	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6=4/2
Кредити дати:					
1. Акционарима са више од 5% глас. права	4.500	55	3.778	47	84
2. Акционарима са више од 5% ванб. потраж.	114	1	15	0	13
3. Члановима Надзорног одбора	309	4	609	7	197
4. Руководству	3.311	40	3.730	46	113
5. Укупна потраживања од пов. лица (1 до 4):	8.234	100	8.132	100	99
6. Радницима банке	25.956		39.920		154
7. СВЕУКУПНО (5+6):	34.190		48.052		141

Кредити дати повезаним лицима су смањени за 1% у односу на 31.12.2006. године.

Највеће учешће у структури потраживања од повезаних лица од 47% имају кредити дати акционарима банке. Ови кредити биљеже стопу пада од 18% у односу на 31.12.2006. године, а односе се на двије банке од којих на једну банку 2,7 милиона КМ. Кредити руководству учествују са 46% у укупној категорији ових кредита и имају стопу раста од 13%.

Кредити дати радницима износе 39,9 милиона КМ и порасли су за 13,9 милиона КМ или 54% у односу на претходну годину.

5. БИЛАНС УСПЈЕХА

Укупан приход банкарског сектора са 31.12.2007. године је 402,6 милиона КМ са стопом раста од 39%. Укупни расходи износе 364,6 милиона КМ и имају стопу раста од 38% у односу на исти период претходне године.

Структура биланса успјеха банкарског сектора је следећа:

О П И С	31.12.2006		31.12.2007		Индекс
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	6
1. ПРИХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ.ПРИХОДИ					
а) Приходи од камата и слични приходи	164.168	57	260.006	65	158
б) Оперативни приходи	125.505	43	142.597	35	114
2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а+1.б)	289.673	100	402.603	100	139
3. РАСХОДИ					
а) Расходи по каматама и слични расходи	68.053	26	114.641	31	168
б) Пословни и директни расходи	72.045	27	83.660	23	116
в) Оперативни расходи	124.147	47	166.318	46	134
4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)	264.245	100	364.619	100	138
УКУПНИ ПРИХОДИ - РАСХОДИ (2.- 4.)	25.428		37.984		
ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	27.306		38.479		141
ГУБИТАК	1.878		495		26
ПОРЕЗИ	1.298		4.398		339
НЕТО ДОБИТ	24.130		33.586		139

(у 000 КМ)



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

Приходи од камата и слични приходи укупно износе 260,0 милиона КМ и чине 65% укупних прихода са стопом раста од 58% у односу на крај прошле године. У структури ових прихода на камате по кредитима се односи 196,5 милиона КМ или 76% са стопом раста од 30% у односу на 31.12.2006. године.

Значајан раст у односу на исти период прошле године имају приходи по каматоним рачунима депозита код депозитних институција и по пласманима другим банакма. Ови приходи укупно износе 49,4 милиона КМ или 19% прихода од камата и сличних прихода и имају стопу раста 288%. Већим дијелом се односе на камате на новчана средства и пласмане новчаних средстава.

Остали приходи од камата и слични приходи износе 14,0 милиона КМ или 5%, од којих се 13,8 милиона КМ односи на приходе по накнадама за обраду кредитних захтјева и друго.

Оперативни приходи износе 142,6 милиона КМ или 35% укупних прихода и порасли су за 14% у односу на 31.12.2006. године.

У структури оперативних прихода на приходе од платног промета се односи 47,1 милион КМ или 33%, на приходе од укидања резервисања 20,2 милиона КМ или 14,2%, по основу пословања са девизама 14,8 милиона КМ или 10,4%, по ванбилансним пословима 5,7 милиона КМ или 4%, трговању са хартијама од вриједности 8,5 милиона КМ или 6%. На остале оперативне приходе као што су нето курсне разлике, закупнине, приходи од чланарина на картице, приходи од ревалоризације, по учешћу у капиталу других и друге приходе се односи износ од 46,3 милиона КМ или 32,4% од укупних оперативних прихода.

Укупни расходи износе 364,6 милиона КМ и повећали су се за 38%. Структура расхода је промијењена у односу на исти период прошле године. Расходи по каматама су повећали учешће у укупним расходима са 26% са 31.12.2006. године на 31% и имају стопу раста од 68%, што је резултат раста депозита и повећања камата на депозитна средства, посебно на дугорочне депозите.

Пословни и директни расходи износе 83,7 милиона КМ и односе се на трошкове резерви за кредитне и друге губитке у износу од 73,3 милиона КМ или 88% и остале пословне и директне трошкове у износу од 10,4 милиона КМ или 12%. Ови трошкови имају стопу раста од 16%, а у структури расхода су смањили учешће са 27% на 23% у односу на крај прошле године.

Трошкови резерви за кредитне и друге губитке порасли су за 9,7 милиона КМ или 15% у односу на 31.12.2006. године.

Оперативни расходи износе 166,3 милиона КМ и биљеже раст од 34%. У структури оперативних расхода су трошкови плата и доприноса са 40%, трошкови пословног простора са 35% и остали оперативни трошкови са 25%.

Остварена добит прије опорезивања је 38,5 милиона КМ и већа је за 41% у односу на крај прошле године.

Текући губитак са 31.12.2007. године има само новооснована банка у износу од 495 хиљада КМ.

Нето добит је 33,6 милиона КМ и већа је за 39% у односу на 31.12. 2006. године.

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

Коефицијенти профитабилности

(у 000 КМ)

О П И С		31.12.2006	31.12.2007
1.	Добит/	24.130	33.586
	Просјечна нето актива	2.731.612	4.312.439
	%	0,88	0,78
2.	Добит/	24.130	33.586
	Просјечни укупни капитал*	311.898	388.346
	%	8	9
3.	Добит/	24.130	33.586
	Просјечни акционарски капитал	275.037	335.598
	%	9	10
4.	Нето приход од камата/	96.115	145.365
	Просјечна нето актива	2.731.612	4.312.439
	%	4	3
5.	Приход од накнада/	74.101	79.355
	Просјечна нето актива	2.731.612	4.312.439
	%	3	2
6.	Укупни приход/	221.620	287.962
	Просјечна нето актива	2.731.612	4.312.439
	%	8	7
7.	Пословни и директ. расходи/	72.045	83.660
	Просјечна нето актива	2.731.612	4.312.439
	%	3	2
8.	Оперативни расходи/	124.147	166.318
	Просјечна нето актива	2.731.612	4.312.439
	%	5	4
9.	Некаматозни расходи/	196.192	249.978
	Просјечна нето актива	2.731.612	4.312.439
	%	7	6

*Билансни капитал умањен за текућу добит.

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања.

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

Коефицијенти расхода мјерени у односу на просјечну нето активу биљеже пад, а што је позитиван тренд и може се закључити да су резултат извјесне рационализације пословања.

6. ЛИКВИДНОСТ

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

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

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

Најзначајнији извор финансирања пословања банака су депозити који чине 85% укупне пасиве, док је учешће узетих кредита 4%, а учешће субординираног дуга (као дугорочног квалитетног извора) је још увијек испод 0,5% иако је повећано за 9,7 милиона КМ или 638% у односу на крај 2006. године. Субординирани дуг имају само двије банке Републике Српске.

Према рочној структури депозита 3.342,7 милиона КМ или 73% су краткорочни депозити, а 1.243,8 милиона КМ или 27% су дугорочни депозити. На рочну структуру депозита велики утицај је имао раст краткорочних депозита државе по основу продаје државног капитала.

Банкарски сектор Републике Српске у цјелини је ликвидан и способан да измирује обавезе о року доспјећа. Банке држе релативно висок ниво новчаних средстава која са 31.12.2007. године чине 41% укупне активе свих банака.

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

(у 000 КМ)

Р/б	О П И С	31.12.2006	31.12.2007	Индекс
1	2	3	4	5=4/3
1.	Просјечно дневно стање новчаних средстава	776.125	1.140.180	147
2.	Најниже укупно дневно стање новчаних средстава	673.147	1.028.895	153
3.	Краткорочни извори средстава (основица за обрачун)	1.434.383	3.384.642	236
4.	Износ обавезе			
4.1	Декадни просјек 10% од тачке 3	143.438	338.464	236
4.2	Дневни минимум 5% од тачке 3	71.719	169.232	236
5.	Испуњење обавезе - декадни просјек			
5.1	Вишак/мањак (1-4.1)	632.687	801.716	127
6.	Испуњење обавезе - дневни минимум			
6.1	Вишак/мањак (2-4.2)	601.428	859.663	143

Са 31.12.2007. године све су банке испуњавале обавезу држања минималне обавезне резерве на рачуну код Централне банке БиХ. У току другог квартала једна банка, за једну декаду није испунила прописани лимит, али не због проблема са одржавањем ликвидности већ због грешке у дистрибуцији новца из благајне и трезора.

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

(у 000 КМ)

Р/б	О П И С	31.12.2006	31.12.2007	Индекс
1	2	3	4	5=4/3
а)	Преостали рок доспјећа од 1-30 дана			
1.	Укупна финансијска актива	1.245.543	2.678.476	215
2.	Укупне финансијске обавезе	1.056.381	1.890.539	179
3.	Разлика	189.162	787.937	417
4.	Остварено у % (1/2*100)	117,91	141,68	
5.	Прописани минимум (у %)	100%	100%	
6.	Више од прописаног минимума (4-5 у %)	17,91	41,68	
7.	Мање од прописаног минимума (5-4 у %)	0	0	
б)	Преостали рок доспјећа од 1-90 дана			
1.	Укупна финансијска актива	1.374.575	2.922.407	213
2.	Укупне финансијске обавезе	1.232.496	2.754.268	223
3.	Разлика	142.079	168.139	118
4.	Остварено у % (1/2*100)	111,53	106,1	
5.	Прописани минимум (у %)	100%	100%	
6.	Више од прописаног минимума (4-5 у %)	11,53	6,1	
7.	Мање од прописаног минимума (5-4 у %)	0	0	
в)	Преостали рок доспјећа од 1-180 дана			
1.	Укупна финансијска актива	1.547.649	3.149.347	203
2.	Укупне финансијске обавезе	1.398.025	2.993.342	214
3.	Разлика	149.624	156.005	104
4.	Остварено у % (1/2*100)	110,7	105,21	
5.	Прописани минимум (у %)	95%	95%	
6.	Више од прописаног минимума (4-5 у %)	15,7	10,21	
7.	Мање од прописаног минимума (5-4 у %)	0	0	

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

Рочна структура извора је база за рочну структуру пласмана, те се планирање извора и укупне ликвидне позиције сваке банке мора ускладити са планираном кредитном политиком.

Свако озбиљније нарушавање рочне усклађености може довести до проблема одржавања ликвидности, те може погоршати укупно финансијско стање банке.

Преглед коефицијената ликвидности дајемо у сљедећој табели:

(у 000 КМ)

О П И С		31.12.2006	31.12.2007
1.	Краткорочна актива/	1.298.237	2.419.939
	Краткорочна пасива	1.340.372	2.723.637
	%	97	89
2.	Краткорочна актива/	1.298.237	2.419.939
	Укупна актива	2.731.612	4.312.439
	%	48	56
3.	Краткорочна пасива/	1.340.372	2.723.637
	Укупна актива	2.731.612	4.312.439
	%	49	63
4.	Нето краткорочна пасива/	42.135	303.698
	Укупна актива	2.731.612	4.312.439
	%	2	7
5.	Нето кредити/	1.692.685	2.286.299
	Депозити	2.215.825	3.599.983
	%	76	64
6.	Нето кредити и преузете фин. обавезе и акредитиви/	1.695.375	2.290.378
	Укупна актива	2.731.612	4.312.439
	%	62	53

Напомена: коефицијенти су рађени на бази просјечног стања

Однос краткорочне активе и пасиве показује нешто спорији раст краткорочних пласмана од краткорочних извора, што је резултирало падом коефицијента.

Учешће краткорочне активе у укупној активи је повећано са 48% на 56%, а учешће краткорочне пасиве се повећало са 49% на 63%. На ова два коефицијента значајан утицај је имао раст краткорочних депозита и пласмана који је настао због прилива средстава по основу продаје државног капитала.

Нето краткорочна пасива коју чине краткорочни извори умањени за краткорочне пласмане биљежи раст са 2% на 7%, што значи да је краткорочна пасива брже расла од краткорочне активе.

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

6.1. Девизна усклађеност финансијске активе и пасиве

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

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

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

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

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

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

Стање и кретање девизне усклађености се види из сљедеће табеле:

(у 000 КМ)

Ред. број	О П И С	31.12.2006		31.12.2007		Индекс	
		EUR	УКУПНО	EUR	УКУПНО	7=5/3	8=6/4
1	2	3	4	5	6		
1	ФИНАНСИЈСКА АКТИВА						
1.	Новчана средства	213.306	286.304	1.126.768	1.201.313	528	420
2.	Кредити	114.589	129.251	440.055	456.150	384	353
3.	Кредити са дев.клауз.	1.143.164	1.277.191	1.361.705	1.696.362	119	133
4.	Остало	10.478	13.436	17.718	20.145	169	150
5.	УКУПНО:	1.481.537	1.706.182	2.946.246	3.373.970	199	198
2	ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ						
1.	Депозити	1.157.593	1.369.996	2.447.401	2.862.834	211	209
2.	Узети кредити	68.845	74.931	37.877	46.665	55	62
3.	Депозити са дев.клауз.	224.163	224.163	285.161	285.161	127	127
4.	Остало	14.832	15.522	143.057	147.769	965	952
5.	УКУПНО:	1.465.433	1.684.612	2.913.496	3.342.429	199	198
3	ВАНБИЛАНСНА ПОЗИЦИЈА						
1.	Активна	12.227	12.234	14.426	14.702	118	120
2.	Пасивна	0	3	10.881	14.197	0	473.233
4	ПОЗИЦИЈА						
1.	Дуга позиција - износ	28.331	33.801	36.295	32.046	128	95
2.	Дуга позиција - у %	8	10	9	8		
3.	Кратка позиција - износ						
4.	Кратка позиција - у %						
	Дозвољена позиција						
1.	Већа од дозвољене - у %						
2.	Мања од дозвољене - у %	22	20	21	22		

Са 31.12.2007. године укупна девизна актива банака Републике Српске је 3.373,9 милиона КМ и има стопу раста од 98%. Девизна актива се састоји од новчаних средстава у износу од 1.201,3 милиона КМ, кредита у износу од 456,1 милион КМ, кредита који су покривени девизном клаузулом у износу од 1.696,4 милиона КМ и осталих ставки у износу од 20,1 милион КМ.

У структури девизне активе са 31.12.2007. године новчана средства су 36% са стопом раста од 320% у односу на крај 2006. године и то због девизног прилива по основу продаје државног капитала. Кредити покривени девизном клаузулом учествују са 50% и порасли су за 33%, те чине 65% од укупних нето кредита банкарског сектора Републике Српске.

Укупна девизна пасива банака Републике Српске је 3.342,4 милиона КМ, од чега су депозити 2.862,8 милиона КМ или 86% од укупне девизне пасиве, обавезе према узетим кредитима 46,7 милиона КМ, депозити покривени девизном клаузулом 285,1 милион КМ, а остале ставке су 147,8 милиона КМ.

У структури девизне пасиве банака Републике Српске највеће учешће је депозита који имају стопу раста од 109% у односу на претходну годину и то због раста депозита државе.

По валутној структури доминанто је учешће валуте EUR-а у укупној девизној структури активе и пасиве (87%). Учешће EUR-а у активи ванбиланса је 98%, а у пасиви је 78%. Будући да је EUR-о паритетна валута за КМ, банке нису изложене девизном ризику по овој валути.

Са 31.12.2007. године на нивоу банкарског система укупна девизна позиција је дуга позиција и износи 32.046 хиљада КМ или 8% од основног капитала.

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

7. ПОНДЕРИСАНЕ НОМИНАЛНЕ И ЕФЕКТИВНЕ КАМАТНЕ СТОПЕ

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

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

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

(у %)

О П И С	III и IV квартал 2007. године			
	Пондерисане каматне стопе			
	Банке РС		Јед. банака из ФБиХ	
	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС
Пондерисане каматне стопе на краткорочне кредите	8,74	10,83	9,61	10,91
Пондерисане каматне стопе на дугорочне кредите	8,01	8,74	10,29	11,50
Укупно пондерисане каматне стопе на кредите	8,26	9,45	10,19	11,42

НКС = номиналне каматне стопе

ЕКС = ефективне каматне стопе

У трећем и четвртом кварталу 2007. године по краткорочним кредитима банке Републике Српске примјењивале су просјечну номиналну каматну стопу у висини од 8,74% и ефективну каматну стопу у висини од 10,83%.

У истом периоду по краткорочним кредитима јединице банака из Федерације БиХ примјењивале су нешто више просјечне каматне стопе; тако је номинална каматна стопа 9,61%, а ефективна каматна стопа 10,91%.

По дугорочним кредитима просјечна номинална каматна стопе банака Републике Српске је 8,01%, а ефективна каматна стопа 8,74%. Јединице банака из Федерације БиХ примјењивале су по дугорочним кредитима просјечну номиналну каматну стопу од 10,29 и просјечну ефективну каматну стопу од 11,50%.

На укупне кредите у другом полугодишту 2007. године банке Републике Српске примијениле су просјечну пондерисану номиналну каматну стопу у висини од 8,26% и ефективну од 9,45%. Јединице банака из Федерације БиХ примијениле су просјечну номиналну каматну стопу од 10,19% и ефективну од 11,42% које су нешто више од просјечних стопа банака Републике Српске.

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

(у %)

О П И С	III и IV квартал 2007. године			
	Пондерисане каматне стопе			
	Банке РС		Јед. банака из БиХ	
	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС
Пондерисане каматне стопе на краткорочне депозите	3,33	3,34	2,23	2,24
Пондерисане каматне стопе на дугорочне депозите	4,99	4,99	4,22	4,24
Укупно пондерисане каматне стопе на депозите	3,52	3,53	3,62	3,64

НКС = номиналне каматне стопе

ЕКС = ефективне каматне стопе

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

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

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

О П И С	(у %)			
	Ш и IV квартал 2007. године			
	Пондерисане каматне стопе			
	Банке РС		Јед. банака из ФБиХ	
	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС
Пондерисане каматне стопе на кредите - прекорачења по рачунима	9,26	9,26	10,34	10,44
Пондерисане каматне стопе на депозите по виђењу	0,79	0,79	0,47	0,47

НКС = номиналне каматне стопе

ЕКС = ефективне каматне стопе

Просјечна ефективна каматна стопа на укупне кредите по прекорачењима рачуна за банкарски сектор Републике Српске је 9,26%, а за пословне јединице банака из Федерације БиХ је 10,44%.

Просјечна ефективна каматна стопа на депозите по виђењу банака Републике Српске је 0,79%, а за пословне јединице банаке из Федерације БиХ је 0,47%.

8. СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА

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

Законом о спречавању прања новца ("Службени гласник БиХ", број 29/04)-у даљем тексту: Закон, прописано је да послове који се односе на спречавање, истраживање и откривање операција прања новца и финансирања терористичких активности обавља Агенција за истраге и заштиту БиХ - Финансијско обавјештајно одјељење (у даљем тексту: ФОО), а да надзор над провођењем Закона у банкама врши Агенција.

Све банке су донијеле свеобухватне Програме, политике и процедуре за спречавање прања новца и финансирања тероризма и исти се у највећем дијелу проводе. Контролом је утврђено да банке обавјештавају надлежне органе о трансакцијама за које је прописано извјештавање. Како би што ефикасније елиминисале ризике у пословању који су последица прања новца и финансирања тероризма банке су поред именована овлашћених лица и њихових замјеника, организовале и посебна одјељења чији је једини задатак да ускладе рад банке са минималним стандардима активности на спречавању прања новца и финансирања тероризма. Обученост и ефикасност овлашћених лица за спречавање прања новца и финансирања тероризма је на задовољавајућем нивоу.

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

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

Извјештавање Агенције о трансакцијама за које је прописано извјештавање је било на задовољавајућем нивоу, а банке су извјештавање обављале сходно Закону о банкама Републике Српске. У 2007. години банке су пријавиле ФОО-у укупно 10 сумњивих трансакција у укупном износу од 869 хиљада КМ, што је знатно мањи број сумњивих трансакција у односу на претходне године, чиме је настављен тренд смањења сумњивих трансакција, а прије свега због адекватне примјене Програма, политика и процедура за спречавање прања новца и финансирања тероризма од стране банака и пословних јединица банака.

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

9. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ

У платни промет Републике Српске са 31.12.2007. године укључено је свих 10 банака из Републике Српске и 27 пословних јединица или филијала банака из Федерације Босне и Херцеговине које имају дозволу за обављање унутрашњег платног промета у Републици Српској.

Са 31.12.2007. године отворено је укупно 114.008 трансакционих рачуна, што је за 6.258 више у односу на стање са 31.12.2006. године.

Извршени број и износ трансакција види се из сљедеће табеле:

Датум	Унутарбанкарске платне трансакције (задужење рачуна)		Међубанкарске платне трансакције (задужење рачуна)	
	Број трансакција	Износ трансакција (000КМ)	Број трансакција	Износ трансакција (000КМ)
31.01.2007	1.537.041	1.964.277	816.246	1.139.100
28.02.2007	1.824.258	2.055.350	892.437	1.108.084
31.03.2007	2.036.084	2.433.804	1.022.143	1.283.112
30.04.2007	1.960.345	2.423.194	1.018.054	1.283.549
31.05.2007	2.014.758	2.393.367	1.013.463	1.237.335
30.06.2007	2.210.205	2.485.466	973.286	1.310.814
31.07.2007	1.907.213	2.402.427	1.093.305	1.466.513
31.08.2007	2.073.278	2.413.180	1.077.415	1.512.445
30.09.2007	1.904.328	2.278.000	965.679	1.347.073
31.10.2007	2.194.492	2.592.388	1.119.168	1.628.944
30.11.2007	2.082.497	2.508.839	1.025.709	1.550.436
31.12.2007	2.485.863	2.973.047	1.112.257	1.859.967
УКУПНО:	24.230.362	28.923.339	12.129.162	16.727.372

Укупан број обављених унутарбанкарских трансакција са 31.12.2007. године је 24,2 милиона, чија је вриједност 28,9 милијарди КМ, док је број међубанкарских трансакција 12,1 милион, а вриједност је 16,7 милијарди КМ.

Функционисање унутрашњег платног промета у банкарском систему Републике Српске успјешно је настављено током 2007. године. У контролама обављања унутрашњег платног промета нису утврђена значајнија кршења прописа осим још увијек недовољне ажурности код документованости досијеа трансакционих рачуна. Такође, у склопу редовних и циљаних контрола вршена је и контрола обрачуна затезних камата код банака, те је утврђено да су банке поступале у складу са Законом о висини стопе затезне камате ("Службени гласник Републике Српске" број 19/01 и 52/06), односно да исте нису вршиле исплате средстава преко прописаног износа.

Успостављањем Јединственог регистра трансакционих рачуна за правна лица (успостављање регистра за физичка лица је у завршној фази), који се води код Централне банке Босне и Херцеговине, функционисање унутрашњег платног промета у банкарском систему Републике Српске је значајно побољшано. Међутим и даље постоје одређене неусаглашености (различити приступи банака) у дијелу ефикаснијег система принудне наплате у смислу заштите повјерилаца и веће финансијске дисциплине. Министарство финансија Републике Српске је формирало радну групу (учествује и представник Агенције) и у току је израда нормативног оквира за принудну наплату.

II СЕКТОР МИКРОКРЕДИТНИХ ОРГАНИЗАЦИЈА (МКО)

1. СТРУКТУРА МКО

У Републици Српској са 31.12.2007. године послује 6 МКО, од којих су 3 микрокредитна друштва (МКД) као профитне организације и 3 микрокредитне фондације (МКФ) као непрофитне организације.

МКД имају укупно 24 организациона дијела и то у Републици Српској 18, Федерацији БиХ 5 и Брчко Дистрикту 1. Организационе дијелове ван Републике Српске има само једно МКД.

МКФ послују у оквиру централних канцеларија и немају друге организационе дијелове.

Агенција за банкарство Републике Српске је дала дозволу за рад за 29 организационих дијелова МКФ који имају сједиште у Федерацији БиХ, од којих се 17 организационих дијелова односи на "Partner" Тузла, 9 "MI Bospo" Тузла и 3 на "ЕКИ" Сарајево. Ови организациони дијелови ће бити укључени у извјештајну базу података Агенције у 2008. години.

1.1. Кадрови

Квалификациона структура запослених

Редни број	Квалификација	30.09.2007		Укупно	Учешће	31.12.2007		Укупно	Учешће	Индекс
		МКД	МКФ			МКД	МКФ			
1	2	3	4	5=(3+4)	6	7	8	9=(7+8)	10	11=9/6
1.	НС	1	0	1	0	1	0	1	0	100
2.	КВ	1	0	1	0	1	0	1	0	100
3.	ВКВ	0	1	1	0	0	1	1	0	100
4.	ССС	154	2	156	45	163	4	167	45	107
5.	ВШС	62	0	62	18	65	0	65	18	105
6.	ВСС	125	3	128	36	133	3	136	36	106
7.	МР	4	0	4	1	4	0	4	1	100
УКУПНО:		347	6	353	100	367	8	375	100	106

Са 31.12.2007. године сектор МКО запошљава укупно 375 радника, што је за 22 радника или 6% више у односу на 30.09.2007. године. МКД запошљавају 367 радника или 98%, а МКФ 8 радника или 2% од укупног броја радника.

У структури запослених највеће је учешће средње стручне спреме од 45% и високе стручне спреме од 36%.

Квалификациона структура и укупан број запослених у МКО у великој мјери зависи од структуре и броја запослених у највећем МКД. Ово друштво запошљава 293 радника или 78% од укупног броја и има активу од 203,6 милиона КМ или 81% од укупне aktive МКО.

2. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА МКО

Функцију надзора и контроле финансијског стања МКО Агенција обавља контролом на лицу мјеста у МКО и анализом извјештаја које МКО достављају Агенцији, сходно Закону и подзаконским актима Агенције.

Извјештајну основу чине квартални извјештаји о билансу стања, капиталу, кредитима, резервама за кредитне губитке, резултатима пословања и други извјештаји о појединим сегментима пословања, те мјесечни извјештај о каматним стопама.

У свим лиценцираним МКО обављен је дијагностички преглед пословања. Циљ прегледа је био утврђивање стања пословања и пружање стручне подршке за прелазак на нови систем извјештавања сходно подзаконским актима Агенције. Након обављених контрола дате су конкретне препоруке за отклањање утврђених неправилности.

2.1. Биланс стања

Биланс стања МКО дат је у сљедећој табели:

(у 000 КМ)

О П И С	30.09.2007					31.12.2007					Индекс
	Стање за МКД	%	Стање за МКФ	%	Укупно	Стање за МКД	%	Стање за МКФ	%	Укупно	
1	2	3	4	5	6=(2+4)	7	8	9	10	11=(7+9)	12=11/6
АКТИВА (ИМОВИНА)											
1. Новчана средства	18.336	8	131	7	18.467	6.154	2	69	3	6.223	34
2. Пласмани банкама	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Кредити	197.772	86	1.511	77	199.283	230.542	92	1.448	76	231.990	116
4. Послов. простор и ос.фик.актива	7.363	3	178	9	7.541	7.428	3	188	10	7.616	101
5. Дугорочне инвестиције	1.565	1	0	0	1.565	1.565	1	0	0	1.565	100
6. Остала актива	5.063	2	135	7	5.198	4.700	2	210	11	4.910	94
Укупно актива:	230.099	100	1.955	100	232.054	250.389	100	1.915	100	252.304	109
ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ)											
7. Обавезе по узетим кредитима	173.338	75	1.069	54	174.407	189.310	76	846	44	190.156	109
8. Резерве за потенцијалне губитке	1.739	1	24	1	1.763	763	0	41	2	804	46
9. Остала пасива	4.602	2	167	9	4.769	7.457	3	242	13	7.699	161
10. Капитал	50.420	22	695	36	51.115	52.859	21	786	41	53.645	105
11. Укупно пасива (обавезе и капитал)	230.099	100	1.955	100	232.054	250.389	100	1.915	100	252.304	109
Ванбилансна евиденција	515		232		747	558		249		807	108

Билансни ниво МКО са 31.12.2007. године износи 252,3 милиона КМ и за 9% је већи од стања са 30.09.2007. године (први извјештајни квартал). Раст билансног нивоа биљеже МКД на које се односи износ од 250,4 милиона КМ или 99% од укупног биланса стања МКО. Највеће учешће у укупном билансу МКО има једна МКД са билансом стања у износу од 203,6 милиона КМ или 81%.

У структури активе МКО новчана средства су 6,2 милиона КМ или 2% са стопом пада од 66% у односу на 30.09.2007. године и углавном се односе на новчана средства МКД. Кредити износе 232 милиона КМ или 92% укупне активе и имају стопу раста од 16%. Пословни простор и остала фиксна актива износе 7,6 милиона КМ или 3% укупне активе. Дугорочне инвестиције су 1,6 милиона КМ или 1% укупне активе, а односе се на једно МКД. Остала актива је 4,9 милиона КМ или 2%, а чине је обрачунате камате, аванси, активна временска разграничења и друго.

Обавезе по узетим кредитима су основни извор средстава и износе 190,2 милиона КМ са учешћем од 75% у укупној пасиви (обавезе и капитал) и стопом раста од 9% у односу на 30.09.2007. године.

Рочна структура узетих кредита је сљедећа:

(у 000 КМ)

О П И С	30.09.2007				31.12.2007				Инд-екс
	МКД	МКФ	Укупно	Учешће	МКД	МКФ	Укупно	Учешће	
1	2	3	4=(2+3)	5	6	7	8=(6+7)	9	10=9/5
1. Обавезе по узетим краткороч. кредитима	2.428	609	3.037	2	5.448	540	5.988	3	197
2. Обавезе по узетим дугороч. кредитима	170.910	460	171.370	98	183.862	306	184.168	97	107
Укупно:	173.338	1.069	174.407	100	189.310	846	190.156	100	109

Од укупних обавеза по узетим кредитима 184,2 милиона КМ или 97% су дугорочни кредити, а 6 милиона КМ или 3% краткорочни кредити. На узете кредите МКД се односи 189,3 милиона КМ или 99,6% од укупних кредита.

Најзначајнији кредитори микрокредитног сектора су Фонд Blue Orchard, Швицарска у износу од 25,1 милиона КМ, Фонд Respons Ability SICAV, Швицарска у износу од 19,6 милиона КМ, Европски фонд за Југоисточну Европу (EFSE) у износу од 19,2 милиона КМ, те Европска банка за обнову и развој (EBRD) у износу од 13,0 милиона КМ.

Резерве за потенцијалне губитке се односе на кредите и остала потраживања и са 31.12.2007. године износе 804 хиљаде КМ. Ове резерве са 30.09.2007. године су износиле 1,8 милиона КМ и садржавале су резерве издвојене по ранијој регулативи која је регулисала пословање МКО. Због тога је дошло до стопе пада од 54% у односу на 30.09.2007. године.

Остала пасива износи 7,7 милиона КМ или 3% укупне пасиве, а чине је обавезе према запосленим, добављачима, пасивна временска разграничења и друго.

Капитал је 53,6 милиона КМ или 21% укупне пасиве.

Ванбилансна евиденција се односи на отписана кредитна потраживања и износи 807 хиљада КМ и за 8% је већа од стања са 30.09.2007. године.

2.2. Капитал

Укупни капитал МКО износи 53,6 милиона КМ, од чега је капитал МКД 52,9 милиона КМ или 98%, а капитал МКФ је 786 хиљада КМ или 2%.

Структура капитала МКО види се из сљедећег приказа:

(у 000 КМ)

О П И С	30.09.2007					31.12.2007					Индекс
	Стање за МКД	%	Стање за МКФ	%	Укупно	Стање за МКД	%	Стање за МКФ	%	Укупно	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Донирани капитал	13.939	28	250	36	14.189	13.939	26	250	32	14.189	100
Основни капитал	1.005	2	60	9	1.065	1.500	3	150	19	1.650	155
Емисиона ажиа	0	0			0	0	0			0	0
Нераспоређена добит*	35.476	70			35.476	37.420	71			37.420	105
Вишак/мањак прихода над расход.			270	38	270			351	45	351	130
Законске резерве	0	0	5	1	5	0	0	35	4	35	700
Остале резерве	0	0	110	16	110	0	0	0	0	0	100
Укупно капитал:	50.420	100	695	100	51.115	52.859	100	786	100	53.645	105

*Нераспоређена добит обухвата и вишак прихода над расходима из периода прије трансформације МКО у МКД.

Све МКО испуњавају законом прописани минимални износ основног капитала уплаћеног у новцу од 500 хиљада КМ за МКД и 50 хиљада КМ за МКФ.

Значајан извор капитала МКО чини донирани капитал из периода прије трансформације и износи 14,2 милиона КМ или 26% укупног капитала и углавном се односи на МКД.

Најзначајнији капитални извор МКД је нераспоређена добит, односно вишак прихода над расходима из периода прије трансформације МКО у МКД која са 31.12.2007. године износи 37,4 милиона КМ и има стопу раста 5% у односу на стање са 30.09.2007. године.

Остварени вишак прихода над расходима МКФ као највећи извор капитала износи 351 хиљада КМ и има стопу раста од 30% у односу на стање са трећим кварталом.

2.3. Квалитет кредитног портфолиа

Основна дјелатност МКО је микрокредитирање на које се односи 92% укупне активе сектора МКО.

Ниво укупних кредита сектора зависи од стања кредита МКД на које се односи 230,5 милиона КМ или 99% од укупних кредита, док се на МКФ односи 1,5 милиона КМ или 1% од укупних кредита.

Секторска и рочна структура кредита МКО Републике Српске са 31.12.2007. године види се из сљедећег приказа:

(у 000 КМ)

Ред. број	Микрокредити	Краткорочни кредити	Дугорочни кредити	Доспјела потраживања	Укупно
1	2	3	4	5	6=(3+4+5)
1.	Правним лицима				
а)	услугне дјелатности	470	1.960	0	2.430
б)	трговину	559	2.419	1	2.979
в)	пољопривреду	15	227	2	244
г)	производњу	262	1.607	5	1.874
д)	остало	0	16	1	17
	УКУПНО 1:	1.306	6.229	9	7.544
2.	Физичким лицима				
а)	услугне дјелатности	4.899	62.974	175	68.048
б)	трговину	3.020	31.845	76	34.941
в)	пољопривреду	5.110	70.485	146	75.741
г)	производњу	1.193	17.224	47	18.464
д)	стамбене потребе	0	0	0	0
ђ)	остало	4.828	22.398	26	27.252
	УКУПНО 2:	19.050	204.926	470	224.446
	УКУПНО (1+2):	20.356	211.155	479	231.990

Према секторској структури кредита 224,5 милиона КМ или 97% од укупних кредита је пласирано физичким лицима, а 7,5 милиона КМ или 3% правним лицима.

У рочној структури укупних кредита на краткорочне кредите, у које се укључују и доспјела потраживања се односи 20,8 милиона КМ или 9%, а на дугорочне кредите 211,2 милиона КМ или 91%.

Доспјела потраживања укупно износе 479 хиљаде КМ или 0,2% од укупних кредита и готово у цјелости се односе на кредите физичким лицима.

Према гранској структури највећи износ од укупног износа кредита правним лицима је пласиран за трговину у износу од 3 милиона КМ или 40%, услужне дјелатности у износу 2,4 милиона КМ или 32%, производњу 1,9 милиона КМ или 25% и за остале гране у износу од 261 хиљаду КМ или 3%.

Кредити физичким лицима пласирани су за пољопривреду у износу од 75,7 милиона КМ или 34%, услужне дјелатности 68 милиона КМ или 30%, трговину 34,9 милиона КМ или 16%, производњу 18,5 милиона КМ или 8%, те за остале 27,3 милиона КМ или 12%.

У гранској структури укупних кредита 70,5 милиона КМ или 30% је пласирано у услужне дјелатности, 76,0 милиона КМ или 33% у пољопривреду, 37,9 милиона КМ или 16% у трговину, 20,3 милиона КМ или 9% у производњу и 27,3 милиона КМ или 12% у остало.

Из овога произилази да је микрокредитирање највећим дијелом усмјерено на кредитирање пољопривредне производње и услужних дјелатности (63% од укупних кредита) и да се углавном односи на дугорочне кредите.

Укупан износ кредита датих повезаним лицима са МКО са 31.12.2007. године износи 101 хиљада КМ и односи се на једно МКД.

МКО су дужне да сва кредитна и друга потраживања распореде у одређене групе примјеном критеријума броја дана кашњења у отплати и да за сваку групу издвоје резерве за кредитне и друге губитке на терет трошкова пословања.

Резерве за кредите и друге губитке се састоје од општих и посебних резерви.

Опште резерве се обрачунавају на "добре кредите" и осталу активу, код којих је кашњење у отплати од 1 до 15 дана и то по стопи од 2%.

Посебне резерве се обрачунавају на све кредите и остале ставке активе код којих је кашњење у отплати дуже од 16 дана.

Износи потраживања разврстаних у задане групе и обрачунате резерве по тим групама се виде из сљедећег приказа:

(у 000 КМ)

Ред. број	Дани кашњења	Стопе резервисања	Износ кредита	Доспјела камата		Износ осталих ставки активе	Резервисања			Укупна резервисања
				стопа резервисања	износ камате		По кредитима	По доспјелим каматама	По ост. ставкама активе	
1	2	3	4	5	6	7	$8=(4 \times 3)/100$	$9=6 \times 5/100$	$10=(7 \times 3)/100$	$11=(8+9+10)$
1.	1-15	2%	2.105	2%	28	6.019	43	0	119	162
2.	16-30	15%	765	100%	10	0	115	10	0	125
3.	31-60	50%	184	100%	7	0	93	8	0	101
4.	61-90	80%	201	100%	8	0	165	10	0	175
5.	91-180	100%	226	100%	15	0	226	15	0	241
6.	преко 180	отпис	19		2	0	1	0	0	0
УКУПНО:			3.500		70	6.019	642	43	119	804

Од укупног износа кредита МКО 3,5 милиона КМ или 1,5% има кашњење у отплати преко једног дана. Из овог произилази да је веома висока стопа наплативости кредита у овом сектору. Највећи износ кредита има кашњење у отплати од 1 до 15 дана (2,1 милион КМ или 1% од укупних кредита). Кредити из ове групе се сматрају добрим кредитима.

Укупан износ доспјелих камата је 70 хиљада КМ, а од тог износа 28 хиљада КМ или 40% је у групи кашњења од 1 до 15 дана.

Износ осталих ставки активе које имају кашњење од 1-15 дана је 6 милиона КМ.

Укупан износ обрачунатих резерви по свим основама је 804 хиљаде КМ.

2.4. Пондерисане номиналне и ефективне каматне стопе

Ефективна каматна стопа на микрокредите је тржишна цијена тих кредита.

Пондерисане номиналне и ефективне каматне стопе рачунају се на новоодобрене кредите у извјештајном мјесецу.

Просјечне номиналне и ефективне каматне стопе за децембар 2007. године се виде из сљедећег приказа:

Ред. број	О П И С	За децембар 2007. године	
		Пондерисана номинална каматна стопа	Пондерисана ефективна каматна стопа
1	2	3	4
1.	Пондерисане каматне стопе на кратк. кредите	16,41	21,70
2.	Пондерисане каматне стопе на дугр. кредите	17,00	19,97
3.	Пондерисане каматне стопе на укупне кредите	16,92	20,20

По краткорочним кредитима просјечна номинална каматна стопа је 16,41%, а ефективна каматна стопа је 21,70%.

Просјечна номинална каматна стопа на дугорочне кредите је 17%, а ефективна 19,97%.

На укупне кредите МКО су примјењивале просјечну номиналну камату од 16,92% и ефективну од 20,20%, што су значајно више стопе у односу на просјечне пондерисане номиналне и ефективне каматне стопе у банкарском сектору.

2.5. Биланс успјеха

Структура биланса успјеха микрокредитног сектора Републике Српске је сљедећа:

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007			
	МКД	МКФ	Укупно	Учешће
1	6	7	8=(6+7)	9
1. ПРИХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ.ПРИХОДИ				
а) Приходи од камата и слични приходи	35.665	493	36.158	97
б) Оперативни приходи	1.079	11	1.090	3
2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а+1.б)	36.744	504	37.248	100
3. РАСХОДИ				
а) Расходи по каматама и слични расходи	11.353	77	11.430	42
б) Оперативни расходи	14.809	236	15.045	55
в) Трошкови резервисања за кредитне и др. губитке	561	280	841	3
4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)	26.723	593	27.316	100
5. ВАНРЕДНИ ПРИХОДИ	43	22	65	
6. ВАНРЕДНИ РАСХОДИ	0	6	6	
УКУПНИ ПРИХОДИ- РАСХОДИ (2+5-4-6)	10.064	-73	9.991	
ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	10.065		10.065	
ВИШАК/МАЊАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА		-73	- 73	
ПОРЕЗИ	489		489	
НЕТО ДОБИТ / ГУБИТАК	9.576		9.576	
ВИШАК / МАЊАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА		-73	- 73	

Укупни приходи МКО са 31.12.2007. године су 37,3 милиона КМ, од чега се 36,2 милиона КМ или 99% односи на приходе МКД, а 1,1 милион КМ или 1% на приходе МКФ.

Укупни расходи су 27,3 милиона КМ, од којих се 26,7 милиона КМ или 98% односи на расходе МКД, а 0,6 милиона КМ или 2% на расходе МКФ.

Основни приходи су приходи од камата и износе 36,2 милиона КМ или 97% укупних прихода.

У структури расхода 11,4 милиона КМ или 42% од укупних расхода су расходи по каматама на узете кредите и остали слични расходи.

Оперативни расходи су 15,0 милиона КМ или 55% од укупних расхода, а односе се на трошкове плата и доприноса, трошкове пословног простора, осталу фиксну активу и режије, те на остале оперативне трошкове.

Трошкови резервисања за кредитне и друге губитке износе 0,8 милиона КМ или 3% од укупних расхода.

Са 31.12.2007. године позитиван финансијски резултат (вишак прихода над расходима из периода прије трансформације МКО у МКД и текућа добит) остварила су сва МКД у укупном износу од 9,6 милиона КМ, од којих се 8,1 милион КМ односи на највеће МКД.

У истом периоду МКФ су пословале са губитком у укупном износу од 73 хиљаде КМ. Једна МКФ је пословала са губитком у износу од 98 хиљада КМ, а двије МКФ имају вишак прихода над расходима у износу од 25 хиљада КМ.

На нивоу микрокредитног сектора остварен је позитиван финансијски резултат у износу од 9,5 милиона КМ.

III СЕКТОР ШТЕДНО-КРЕДИТНИХ ОРГАНИЗАЦИЈА

Контрола и надзор над пословањем штедно-кредитних организација вршиће се на основу извјештаја које ће штедно-кредитне организације достављати Агенцији у прописаним роковима у складу са Одлуком о облику и садржају извјештаја које штедно-кредитне организације достављају Агенцији за банкарство Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 35/07), као и контролом на лицу мјеста.

До 31.12.2007. године ни једна штедно-кредитна организација није почела са радом (Агенција је 29.11.2007. године издала дозволу за рад једној штедно-кредитној организацији и у току је регистрација код надлежног суда).

IV СЕКТОР ДАВАЛАЦА ЛИЗИНГА

Контрола и надзор над пословањем давалаца лизинга вршиће се на основу извјештаја које ће даваоци лизинга достављати Агенцији у прописаним роковима у складу са Одлуком о облику и садржају извјештаја које даваоци лизинга достављају Агенцији за банкарство Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 100/07), као и контролом на лицу мјеста.

До 31.12.2007. године Агенцији је поднесен један захтјев за добијање дозволе за обављање послова лизинга, а поступак издавања дозволе је у току.

ЗАКЉУЧАК

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

Позитивне карактеристике су:

- укупна актива је повећана за 67% од чега је билансна актива већа за 69%;
- новчана средства су порасла за 127%, а нето кредити за 34%;
- новчана средства у домаћој валути већа су за 49%;
- новчана средства у страним валутама већа су за 319%;
- депозити су повећани за 78%, а учешће депозита становништва је 24% у укупним депозитима и имају стопу раста од 37%;
- највећи утицај на раст кредита имали су кредити становништву (стопа раста 38%) и кредити приватним предузећима (стопа раста 27%);
- ликвидност банака је на задовољавајућем нивоу;
- акционарски капитал има стопу раста од 12%, а нето капитал од 20% у односу на крај претходне године;
- банке су издвојиле резерве по стопама које су у оквиру прописаних;
- све банке Републике Српске су осигурале депозите (новооснована банка од 01.01.2008. године).

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

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

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

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

Такође је неопходно напоменути да Агенција треба да:

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

Анализирајући прве извјештаје микрокредитног сектора са 30.09.2007. и 31.12.2007. године можемо констатовати сљедеће:

- раст билансног нивоа МКО у четвртном кварталу 2007. године у износу од 20,3 милиона КМ или 9%;
- билансни ниво МКО са 31.12.2007. године је 252 милиона КМ, од чега се на МКД односи 250 милиона КМ или 99%, а МКФ је 2 милиона КМ или 1% од укупног биланса МКО;
- укупни кредити су 232 милиона КМ или 92% од укупне активе МКО;
- обавезе по узетим кредитима су 190,2 милиона КМ или 75% од укупне пасиве (обавезе и капитал) МКО;
- укупни основни капитал МКО износи 1,7 милиона КМ и све МКО имају законом прописани минимални износ уплаћеног капитала;
- укупни капитал МКО је 53,6 милиона КМ, а најзначајанија ставка капитала са 31.12.2007. године је нераспоређена добит у износу од 37,4 милиона КМ или 70% укупног капитала и донирани капитал у износу од 14,2 милиона КМ или 26% укупног капитала;
- МКД су оствариле позитиван финансијски резултат (вишак прихода над расходима из периода прије трансформације МКО у МКД и текућа добит) у износу од 9,6 милиона КМ, а МКФ су оствариле губитак у износу од 73 хиљаде КМ.

У наредном периоду МКО, а посебно МКФ морају интензивно радити на:

- кадровском јачању и стручном оспособљавању ради стриктне примјене и провођења законских и подзаконских аката у пословању;
- јачању техничке подршке с циљем потпуне компјутеризације пословања.

П Р И Л О З И

БАНКАРСКИ СЕКТОР

- Основни подаци о банкама
- Биланс стања
- Преглед кретања капитала
- Биланс успјеха
- Квалификациона структура запослених

СЕКТОР МКО

- Основни подаци о МКО
- Биланс стања МКД
- Биланс стања МКФ
- Биланс успјеха МКД
- Биланс успјеха МКФ

БАНКАРСКИ СЕКТОР - Прилог број 1.

ОСНОВНИ ПОДАЦИ О БАНКАМА

Р/б	БАНКА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	ТЕЛЕФОН	ТЕЛЕФАКС	31.12.2007 (у 000 КМ)		Број запослених
							АКТИВА	КАПИТАЛ	
1.	Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука	Бања Лука	М.Бурсаћ 7	Ранко Лабовић	051/243-200	212-830	530.430	66.696	521
2.	Нуро Alpe-Adria-Bank а.д. Вања Лука	Бања Лука	Алеја Светог Саве 13	Срећко Богуновић	051/336-500	336-518	1.866.884	132.820	510
3.	Бобар банка а.д. Бијељина	Бијељина	Његошева 1	Драган Радумило	055/207-759	201-862	149.973	17.987	149
4.	NLB Razvojna banka а.д. Вања Лука	Бања Лука	Милана Тепића 4	Радован Бајић	051/221-600	221-623	1.097.999	63.842	497
5.	Volksbank а.д. Вања Лука	Бања Лука	Јеврејска бб/II спрат	Весна Грозданић	051/241-100	215-771	404.488	24.000	234
6.	Balkan Investment Bank а.д. Вања Лука	Бања Лука	Бана Милосављевића 8	Edvinas Navickas	051/245-111	245-145	186.026	20.612	159
7.	Pavlović International Bank а.д. Slobomir, Bijeljina	Слобомир, Бијељина	Карађорђева 1	Петар Лазић	055/232-300	232-301	127.876	22.761	205
8.	Nova banka а.д. Вања Лука	Бања Лука	Веселина Маслеше 1/III	Милорад Анџић	051/217-273	217-307	906.785	60.798	462
9.	Комерцијална банка а.д. Бања Лука	Бања Лука	Веселина Маслеше 8	Срђан Шупут	051/244-701	244-710	183.662	20.065	99
10.	ИЕФК банка а.д. Бања Лука	Бања Лука	Васе Пелагића 11а	Небојша Целебџић	051/221-400	231-432	24.806	19.505	13
	УКУПНО:						5.478.929	449.086	2.849

БАНКАРСКИ СЕКТОР - Прилог број 2.

БИЛАНС СТАЊА

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.06	Учешће	31.12.07	Учешће	ИНДЕКС
1	2	3	4	5	6=4/2
1. Новчана средства и рачуни деп. код депозитних инст. (1.а.+1.б.)	971.555	30	2.209.107	40	227
1.а. Готов новац и некаматоносни рачуни депозита	106.818	3	128.715	2	120
1.б. Каматоносни рачуни депозита	864.737	27	2.080.392	38	241
2. Вриједносни папири за трговање	8.448	0	10.000	0	118
3. Пласмани другим банкама	22.333	1	292.640	5	1.310
4. Кредити, потраж. по послов. лиз. и досп. потраж. (4.а.+4.б.+4.в.)	2.035.738	62	2.720.323	50	134
4.а. Кредити	1.972.082	60	2.660.202	49	135
4.б. Потраживања по пословима лизинга	0	0	0	0	0
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	63.656	2	60.121	1	94
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	0	0	0	0	0
6. Пословни простор и остала фиксна актива	157.234	5	176.518	4	112
7. Остале некретнине	104	0	1.369	0	1.316
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	9.783	0	10.431	0	107
9. Остала актива	63.145	2	58.541	1	93
УКУПНО (1 до 9)	3.268.340	100	5.478.929	100	168
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке	84.147		104.848		125
11. УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.)	3.184.193		5.374.081		169
11.1. Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	305.816		477.962		156
2. класификована актива-губитак "Е"	165.989		163.319		98
3. комисиони послови (агентски)	76.033		205.723		271
УКУПНО АКТИВА (11.+11.1)	3.732.031		6.221.085		167
12. Депозити (12.а.+12.б.)	2.582.805	81	4.586.511	85	178
12.а. Каматоносни депозити	2.425.997	76	4.287.202	80	177
12.б. Некаматоносни депозити	156.808	5	299.309	5	191
13. Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.)	0	0	0	0	0
13.а. Стање доспјелих, а неисплаћених обавеза	0	0	0	0	0
13.б. Стање неизмирених-позваних за плаћање ванбилансних обавеза	0	0	0	0	0
14. Узете позајмице од других банака	0	0	0	0	0
15. Обавезе према Влади	312	0	0	0	0
16. Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама (16.а.+16.б.)	143.962	5	218.697	4	152
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	15.186	1	23.563	0	155
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	128.776	4	195.134	4	152
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	1.512	0	11.162	0	738
18. Резерве на ванбиланс	12.263	0	14.676	0	120
18.г. Остале обавезе	58.514	2	93.949	2	161
19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18):	2.799.368	88	4.924.995	91	176
20. Трајне приоритетне акције	2.000	0	2.000	0	100
21. Обичне акције	318.483	10	358.009	7	112
22. Емисиона ажиа (22.а. +22.б)	4.810	0	8.443	0	176
22.а. на трајне приоритетне акције	0	0	373	0	0
22.б. на обичне акције	4.810	0	8.070	0	168
23. Нерасподијељена добит	32.055	1	43.691	1	136
24. Резерве капитала	29.355	1	39.316	1	134
25. Остали капитал	-1.878	0	-2.373	0	126
26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.)	384.825	12	449.086	9	117
27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)	3.184.193	100	5.374.081	100	169
28.1. Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	305.816		477.962		156
2. класификована актива-губитак "Е"	165.989		163.319		98
3. комисиони послови (агентски)	76.033		205.723		271
УКУПНО ПАСИВА (27.+28.1)	3.732.031		6.221.085		167

БАНКАРСКИ СЕКТОР - Прилог број 3.

ПРЕГЛЕД КРЕТАЊА КАПИТАЛА

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2006	31.12.2007	ИНДЕКС 2007/2006
1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
1.1. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат.акција издатих по основу новчаних уплата у акцион.капитал	320.483	358.009	112
1.2. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумул. акција издатих по осн.уложених ствари и права у акцион.капитал	0	0	0
1.3. Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција	4.810	8.443	176
1.4. Опште законске резерве (резерве прописане законом)	13.749	19.195	140
1.5. Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	15.606	20.121	129
1.6. Задржана – нераспоређена добит из претходних година	6.509	10.535	162
УКУПНО (од 1.1 до 1.6)	361.157	416.303	115
1.7. Непокривени губици пренешени из претходних година	0	1.878	0
1.8. Губитак из текуће године	1.878	495	26
1.9. Књиговодствена вриједност властитих (резервских) акција у посједу банке	0	0	0
1.10. Износ нематеријалне имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истраживање тржишта, трговачко име, трговачки знак, те goodwill и сл.	18.749	24.143	129
УКУПНО (од 1.7 до 1.10)	20.627	26.516	129
1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	340.530	389.787	114
2.ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
2.1. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулативних акција издатих по основу новчаних уплата у акционарски капитал	0	2.000	0
2.2. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулат. акција издатих по основу уложених ствари и права у акцион.капитал	0	0	0
2.3. Износ општих резерви за покриће кредитних губитака за активу банке процијењену као категорија А – Добра актива	40.851	56.096	137
2.4. Износ обрачунате добити у текућој години ревидиране и потврђене од стране екстерног ревизора	24.539	28.671	117
2.5. Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави расподеле	0	0	0
2.6. Износ субординисаних дугова највише 50% износа основног капитала	1.512	11.162	738
2.7. Износ хибридних, односно конвертибилних ставки-инструмената капитала највише 50% износа основног капитала	0	0	0
2.8. Износ ставки-обавеза трајног карактера без обавезе за враћање	0	0	0
2.ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	66.902	97.929	146
3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ			
3.1. Део уложеног акционарског капитала који по оцјени АБРС представља разлику реално примљене и укњижене прецијењене вриједности	0	0	0
3.2. Улози (инвестиције) банке у капитал других правних лица који прелазе 5% висине основног капитала банке	2.312	2.312	100
3.3. Потраж. од акционара који посједују значајно глас. право у банци одобрена од банке супротно одредбама Закона, прописа АБРС и посл.политике банке;	0	0	0
3.4. Велика излагања банке кредитном ризику према акционарима са значајним гласачким правом у банци извршена без претходне сагласности АБРС	0	0	0
3.ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ:	2.312	2.312	100
4.ОБРАЧУН ИЗНОСА КАПИТАЛА БАНКЕ			
1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	340.530	389.787	114
2.ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	66.902	97.929	146
3.ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ	2.312	2.312	100
4.ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1.+ 2. - 3.)	405.120	485.404	120
5.РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНАТА	2.216.687	2.957.709	133
6.СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА	18,3	16,4	

БАНКАРСКИ СЕКТОР - Прилог број 4.

БИЛАНС УСПЈЕХА

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2006	Учешће	31.12.2007	Учешће	ИНДЕКС
1	2	3	4	5	6=4/2
1. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА					
а) Приходи од камата и слични приходи					
1) Каматоносни рачуни депозита код депозитних институција	8.345	5	27.429	11	329
2) Пласмани другим банкама	4.430	3	22.078	8	498
3) Кредити и послови лизинга	151.122	92	196.493	76	130
4) Вриједносни папири који се држе до доспијећа	44	0	0	0	0
5) Власнички вриједносни папири	0	0	134	0	0
6) Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама	204	0	118	0	58
7) Остали приходи од камата и слични приходи	23	0	13.754	5	59.800
8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛ. ПРИХОДИ (1 до 7)	164.168	100	260.006	100	158
б) Расходи по каматама и слични расходи					
1) Депозити	65.050	96	106.268		163
2) Узете позајмице од других банака	904	1	1.377		152
3) Узете позајмице-доспјеле обавезе	0	0	0		0
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	1.708	2	6.426		376
5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице	344	1	431		125
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	47	0	139		296
7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ. РАСХОДИ (1 ДО 6)	68.053	100	114.641	100	168
в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ	96.115		145.365		
2. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ					
1) Приходи из пословања са девизама	11.756	9	14.814	10	126
2) Накнаде по кредитима	9.928	8	5.232	4	53
3) Накнаде по ванбилансним пословима	6.751	5	5.734	4	85
4) Накнаде за извршене услуге	42.563	34	47.250	33	111
5) Приход из послова трговања	3.103	3	6.325	5	204
6) Остали оперативни приходи	51.404	41	63.242	44	123
7) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (1 ДО 6)	125.505	100	142.597	100	114
3. НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ					
а) Пословни и директни расходи					
1) Трош. резерви за општи кред. ризик и пот. кред. и др. губитке	63.556	88	73.257	88	115
2) Остали пословни и директни трошкови	8.489	12	10.403	12	123
3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1)+2)	72.045	100	83.660	100	116
б) Оперативни расходи					
1) Трошкови плата и доприноса	51.698	42	66.896	40	129
2) Трошкови пословног простора, остале фиксне активе и режија	47.281	38	58.007	35	123
3) Остали оперативни трошкови	25.168	20	41.415	25	165
4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)	124.147	100	166.318	100	134
в) УКУПНИ РАСХОДИ а)3)+б)4)	196.192		249.978		127
4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в. + 2е. - 3в.)	27.306		38.479		141
5. ГУБИТАК (1в. + 2е. - 3в.)	1.878		495		26
6. ПОРЕЗИ	1.298		4.398		339
7. НЕТО-ДОБИТ (4. - 5 - 6.)	24.130		33.586		139

БАНКАРСКИ СЕКТОР - Прилог број 5.

КВАЛИФИКАЦИОНА СТРУКТУРА ЗАПОСЛЕНИХ

Р/б	БАНКЕ	КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ								Учешће	
		НС	КВ	ВКВ	ССС	ВШС	ВСС	МР	ДР		УКУПНО
1.	Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука	0	11	2	277	53	172	6	0	521	18,3
2.	Нуро Алре-Adria-Bank а.д. Вања Лука	12	0	1	301	18	177	1	0	510	17,9
3.	Бобар банка а.д. Бијељина	0	7	0	81	16	44	1	0	149	5,2
4.	NLB Razvojna banka а.д. Вања Лука	3	8	7	259	61	155	4	0	497	17,5
5.	Volksbank а.д. Вања Лука	2	0	1	108	27	94	2	0	234	8,2
6.	Balkan Investment Bank а.д. Вања Лука	0	0	0	71	24	63	1	0	159	5,6
7.	Pavlović International Bank а.д. Бијељина	7	0	1	125	13	57	2	0	205	7,2
8.	Nova banka а.д. Вања Лука	0	0	0	144	82	233	3	0	462	16,2
9.	Комерцијална банка а.д. Бања Лука	0	0	1	46	9	42	1	0	99	3,5
10.	ИЕФК банка а.д. Бања Лука	0	0	0	4	1	8	0	0	13	0,5
УКУПНО		24	26	13	1.416	304	1.045	21	0	2.849	100,0
%		0,8	0,9	0,5	49,7	10,7	36,7	0,7	0,0	100,0	

СЕКТОР МКО - Прилог број 1.

ОСНОВНИ ПОДАЦИ О МКО

Р/б	МИКРОКРЕДИТНА ОРГАНИЗАЦИЈА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	ТЕЛЕФОН	ТЕЛЕФАКС	Е-МАИЛ АДРЕСА	31.12.2007.	Број запослених
								АКТИВА (у 000 КМ)	
1.	MKD Mikrofin doo Banja Luka	Бања Лука	Саве Ковачевића 23	Александар Кременовић	051/301-535	051/301-535	mikrofin@mikrofin.com	203.639	293
2.	MKD Sinergijaplus doo Banja Luka	Бања Лука	Младена Стојановића 111	Жељко Богданић	051/332-600 332-601	051/332-602	info@mkosinergijaplus.org	42.253	62
3.	MKD Zdravo doo Banja Luka	Бања Лука	Булевар Војводе Степе Степановића 175Б	Јелица Галић	051/435-676	051/435-675	info@zdravo.org	4.497	12
4.	MKF Mikrocredit Srbac	Србац	Моме Видовића 11	Светомир Кљајчин	051/740-865	051/740-611	mkomikrocredit@spinter.net	916	2
5.	MKF Micro-credit office Šipovo	Шипово	Војводе Радомира Путника 2А	Драгица Јандрић	050/371-161	050/371-161	dragicaj@teol.net	577	3
6.	MKF Alfa-plus Banja Luka	Бања Лука	Јована Дучића 42	Младен Каралетровић	051/218-245	218-345	alfaplus@blic.net	422	3
УКУПНО:								252.304	375

СЕКТОР МКО - Прилог број 2.

БИЛАНС СТАЊА МКД

(у 000 КМ)

О П И С	30.09.2007	%	31.12.2007	%	Индекс
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА					
1. Новчана средства	18.336	8	6.154	2	34
1а) готов новац и некамотонсни рачуни депозита	17.922	8	1.580	0	9
1б) каматоносни рачуни депозита	414	0	4.574	2	1.105
2. Пласмани банкама	0	0	0	0	0
3. Кредити	197.772	86	230.542	92	117
4. Пословни простор и остала фиксна актива	7.363	3	7.428	3	101
5. Дугорочне инвестиције	1.565	1	1.565	1	100
6. Остала актива	5.063	2	4.700	2	93
УКУПНО (1 до 6)	230.099	100	250.389	100	109
7. МИНУС Резерве	1.739		763		5
7а) опште резерве за кредитне губитке	933		45		89
7б) посебне резерве за кредитне губитке	653		584		88
7в) резерве на ставке, осим кредита	153		135		109
8. УКУПНО АКТИВА (1-6 минус 7)	228.360		249.626		0
ПАСИВА И КАПИТАЛ					
9. Обавезе по узетим краткорочним кредитима	2.428	1	5.448	2	224
10. Обавезе по узетим дугорочним кредитима	170.910	75	183.862	74	108
11. Остала пасива	4.602	2	7.457	3	162
12. УКУПНО ПАСИВА	177.940	78	196.767	79	111
13. Донирани капитал	13.939	6	13.939	6	100
14. Основни капитал	1.005	0	1.500	1	149
15. Емисиона ажиа	0	0	0	0	0
16. Нераспоређена добит (16а+16б)	35.476	16	37.420	15	105
16а) претходних година	27.844	12	27.844	11	100
16б) текуће године	7.632	3	9.576	4	125
17. Законске резерве	0	0	0	0	0
18. Остале резерве	0	0	0	0	0
19. УКУПНО КАПИТАЛ	50.420	22	52.859	21	105
20. УКУПНО ПАСИВА И КАПИТАЛ	228.360	100	249.626	100	109
ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА					
- отписани кредити	515		558		108
- комисиони послови	0		0		0

СЕКТОР МКО - Прилог број 3.

БИЛАНС СТАЊА МКФ

(у 000 КМ)

О П И С	30.09.2007	%	31.12.2007	%	Индекс
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА					
1. Новчана средства	131	7	69	3	53
1а) готов новац и некамотонсни рачуни депозита	131	7	67	3	51
1б) каматонсни рачуни депозита	0	0	2	0	0
2. Пласмани банкама	0	0	0	0	0
3. Кредити	1.511	77	1.448	76	96
4. Пословни простор и остала фиксна актива	178	9	188	10	106
5. Дугорочне инвестиције	0	0	0	0	0
6. Остала актива	135	7	210	11	156
УКУПНО (1 до 6)	1.955	100	1.915	100	98
7. МИНУС Резерве	24		41		150
7а) опште резерве за кредитне губитке	2		3		173
7б) посебне резерве за кредитне губитке	22		38		0
7в) резерве на ставке, осим кредита	0		0		97
8. УКУПНО АКТИВА (1-6 минус 7)	1.931		1.874		0
ПАСИВА И КАПИТАЛ					
9. Обавезе по узетим краткорочним кредитима	609	31	540	28	89
10. Обавезе по узетим дугорочним кредитима	460	24	306	16	67
11. Остала пасива	167	9	242	7	145
12. УКУПНО ПАСИВА	1.236	64	1.088	50	88
13. Донирани капитал	250		250	13	100
14. Основни капитал	60		150	8	250
15. Вишак прихода над расходима	450		449	23	100
15а) за претходне године	424		424	22	100
15б) за текућу годину	26		25	1	96
16. Мањак прихода над расходима	-180		-98	5	54
16а) за претходне године	0		-98	5	0
16б) за текућу годину	-180		0	0	0
17. Законске резерве	5		35	2	700
18. Остале резерве	110		0	0	0
19. УКУПНО КАПИТАЛ	695	36	786	50	113
20. УКУПНО ПАСИВА И КАПИТАЛ	1.931	100	1.874	100	97
ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА					
- отписани кредити	232		249		107
- комисиони послови	0		0		0

СЕКТОР МКО - Прилог број 4.

БИЛАНС УСПЈЕХА МКД

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007	%
1	2	3
I ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ		
1. Приходи по каматама и сл. приходи		
1.1. камата по каматоносним рачунима депозита код деп. инст.	68	0
1.2. камата на пласмане банкама	0	0
1.3. камата на кредите	32.816	92
1.4. остали финансијски приходи	2.781	8
1.5. Укупно приходи од камата и сл. приходи (1.1. до 1.4.)	35.665	100
2. Расходи по каматама и сл. расходи		
2.1. камате на позајмљена средства	10.474	92
2.2. остали финансијски расходи	879	8
2.3. Укупно расходи по каматама и сл. расходи (2.1. до 2.2.)	11.353	100
3. Нето финансијски приходи (1.5.-2.3.)	24.313	
II ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ		
4. Оперативни приходи		
4.1. накнаде за извршене услуге	521	48
4.2. остали оперативни приходи	558	52
4.3. Укупно оперативни приходи (4.1. до 4.2.)	1.079	100
5. Оперативни расходи		
5.1. трошкови плата и доприноса	8.603	58
5.2. трошкови пословног простора, остале фиксне активе и режија	2.669	18
5.3. остали оперативни трошкови	3.537	24
5.4. Укупно оперативни расходи (5.1. до 5.3.)	14.809	100
6. Трошкови резервисања за кредитне и друге губитке	561	
7. ДОБИТ/ГУБИТАК ОД РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (3+4.3.-5.4.-6)	10.022	
8. Ванредни приходи	43	
9. Ванредни расходи	0	
10. ДОБИТ/ГУБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	10.065	
11. ПОРЕЗ	489	
12. НЕТО ДОБИТ/ГУБИТАК	9.576	

СЕКТОР МКО - Прилог број 5.

БИЛАНС УСПЈЕХА МКФ

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007	%
1	2	3
I ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ		
1. Приходи по каматама и сл. приходи		
1.1. камата по каматоносним рачунима депозита код деп. инст.	0	0
1.2. камата на пласмане банкама	0	0
1.3. камата на кредите	424	86
1.4. остали финансијски приходи	69	14
1.5. Укупно приходи од камата и сл. приходи (1.1. до 1.4.)	493	100
2. Расходи по каматама и сл. расходи		
2.1. камате на позајмљена средства	62	81
2.2. остали финансијски расходи	15	19
2.3. Укупно расходи по каматама и сл. расходи (2.1. до 2.2.)	77	100
3. Нето финансијски приходи (1.5.-2.3.)	416	
II ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ		
4. Оперативни приходи		
4.1. накнаде за извршене услуге	0	0
4.2. остали оперативни приходи	11	100
4.3. Укупно оперативни приходи (4.1. до 4.2.)	11	100
5. Оперативни расходи		
5.1. трошкови плата и доприноса	111	47
5.2. трошкови пословног простора, остале фиксне активе и режија	34	14
5.3. остали оперативни трошкови	91	39
5.4. Укупно оперативни расходи (5.1. до 5.3.)	236	100
6. Трошкови резервисања за кредитне и друге губитке	280	
7. Вишак/мањак прихода над расходима од редовног пословања (3+4.4.-5.4.-6)	-89	
8. Ванредни приходи	22	
9. Ванредни расходи	6	
10. Вишак/мањак прихода над расходима	-73	