

ИЗВЈЕШТАЈ
О СТАЊУ У БАНКАРСКОМ СИСТЕМУ
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
за период **01.01.2008.-31.03.2008. године**

Бања Лука, мај 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	14
2.1.2.1. Новчана средства.....	16
2.1.2.2. Кредити	17
2.1.2.3. Пословни простор и остала фиксна актива.....	23
2.1.2.4. Остала актива.....	23
3. КАПИТАЛ И АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА	24
4. КВАЛИТЕТ АКТИВЕ	27
4.1. Трансакције с повезаним лицима	31
5. БИЛАНС УСПЈЕХА.....	33
6. ЛИКВИДНОСТ	36
6.1. Девизна усклађеност финансијске активе и пасиве.....	38
7. ПОНДЕРИСАНЕ НОМИНАЛНЕ И ЕФЕКТИВНЕ КАМАТНЕ СТОПЕ.....	40
8. СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.....	42
9. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ	43
II СЕКТОР МИКРОКРЕДИТНИХ ОРГАНИЗАЦИЈА	44
1. СТРУКТУРА МКО	44
1.1. Кадрови	44
2. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА МКО	45
2.1. Биланс стања	45
2.2. Капитал	46
2.3. Квалитет кредитног портфолиа	47
2.4. Пондерисане номиналне и ефективне каматне стопе	50
2.5. Биланс успјеха	51
III СЕКТОР ШТЕДНО-КРЕДИТНИХ ОРГАНИЗАЦИЈА	52
IV СЕКТОР ДАВАЛАЦА ЛИЗИНГА	52
ЗАКЉУЧАК.....	53
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 првом кварталу 2008. године банкарски сектор Републике Српске наставља позитивне трендове у свим сегментима пословања.

У овом периоду билансна сума банкарског сектора Републике Српске повећала се за 4% у односу на крај 2007. године.

Банке су додатно ојачале свој акционарски капитал новим емисијама акција у износу од 24,8 милиона КМ или за 7% у односу на крај 2007. године.

У власничкој структури акционарског капитала 99% је приватни, а 1% државни капитал. У структури приватног капитала 88% је страни капитал, а 12% је домаћи капитал.

Основни капитал је порастао за 19% у односу на крај претходне године, што је резултат повећања акционарског капитала, емисионе ажије капиталних резерви и износа нераспоређене добити за 2007. годину.

Депозити имају раст од 3% и у изворима средстава чине 85%.

Депозити становништва су 24% од укупних депозита и имају стопу раста од 3%.

Све банке су испуњавале прописане услове за одржавање ликвидности.

Учешће доспјелих кредита у укупним кредитима је 2,3%.

Осам банака у Републици Српској је са 31.03.2008. године остварило текућу добит у износу од укупно 9,4 милиона КМ, а двије банке од којих је једна новооснована банка (послује од јула 2007. године) текући губитак у износу од укупно 733 хиљаде КМ.

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

Све банке посједују сертификат о чланству у Програму осигурања депозита.

У Републици Српској послује 48 организационих дијелова банака из Федерације БиХ, који у укупним кредитима учествују са 21,4%, а у депозитима са 9,2%.

У 2008. 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.

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 31.03.2008. године Агенција је лиценцирала три МКД организована као д.о.о. и три МКФ. Агенција је такође дала лиценцу за рад у Републици Српској за 29 организационих дијелова трију МКФ којима је сједиште у Федерацији Босне и Херцеговине. Ови организациони дијелови су укључени у биланс стања матичних МКФ.

Укупна актива МКО са 31.03.2008. године је 285,9 милиона КМ, од чега је актива МКД 284 милиона КМ или 99%, а актива МКФ је 1,9 милиона КМ или 1%.

МКО Републике Српске пласирале су укупно 262,8 милиона КМ кредита, од чега су 241,2 милиона КМ дугорочни кредити, а 20,9 милиона КМ краткорочни кредити.

Организациони дијелови МКФ који послују у Републици Српској, а чије је сједиште у Федерацији БиХ пласирали су укупно 119,2 милиона КМ или 31% од укупних кредита у овом сектору.

Са 31.03.2008. године организациони дијелови (5) МКО Републике Српске који послују у Федерацији БиХ пласирали су укупно 63,6 милиона КМ.

Укупни капитал МКО је 56 милиона КМ, а односи се на МКД у износу од 55,2 милиона КМ или 99% и МКФ у износу од 0,826 милиона КМ или 1%.

Остварена нето добит МКД за први квартал 2008. године је укупно 2,3 милиона КМ, док МКФ имају мањак прихода над расходима у износу од 13 хиљада КМ.

МКО Републике Српске запошљавају укупно 393 радника, од којих су 383 радника или 97% запослена у МКД, а 10 радника или 3% у МКФ.

Организациони дијелови МКФ из Федерације БиХ имају укупно 158 запослених. Сегменти пословања сектора микрокредитирања детаљније су обрађени у поглављу II.

Пласмани становништву банкарског сектора са 31.03.2008. године достигли су ниво од 1.923,6 милиона КМ, што износи око 1.294 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 31.12.2007. године је била 1.161 КМ).

Ако узмемо у обзир да пласмани становништву МКО у Републици Српској износе укупно 318,4 милиона КМ или 214 КМ по становнику, добијамо укупно кредитну задуженост по становнику Републике Српске у износу од 1.508 КМ.

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 31.03.2008. године ни једна штедно-кредитна организација није почела са радом. Агенција је издала дозволу за рад двјема штедно-кредитним организацијама 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 31.03.2008. године Агенција није издала ниједну дозволу за рад, а у току је поступак издавања дозволе за рад по основу два поднесена захтјева.

I БАНКАРСКИ СЕКТОР

1. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

У првом кварталу 2008. године банкарски сектор имао је 10 банака.

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 31.03.2008. године

I	Банке Републике Српске	Филијала	Остали организациони дијелови	POS уређаји	Банкомати
	1. Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука	42	33	94	50
	2. Нуро Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka	6	40	505	40
	3. Бобар банка а.д. Бијељина	6	41	83	4
	4. NLB Razvojna banka a.d. Banja Luka	12	53	675	38
	5. Volksbank a.d. Banja Luka	12	12	416	18
	6. Balkan Investment Bank a.d. Banja Luka	10	10	19	11
	7. Pavlović International Bank a.d. Slobomir	14	21	36	3
	8. Nova banka a.d. Banja Luka	11	61	676	40
	9. Комерцијална банка а.д. Бања Лука	8	6	16	10
	10. ИЕФК банка а.д. Бања Лука	-	-	-	-
	Укупно:	121	277	2.520	214
II	Организациони дијелови из Федерације БиХ				
	1. ProCredit Bank dd Sarajevo	3	10	1	11
	2. Raiffeisen Bank dd BiH Sarajevo	8	17	696	27
	3. Volksbank BiH dd Sarajevo	2	-	47	3
	4. HVB Central profit Bank BiH dd Sarajevo	2	1	23	1
	5. UPI banka dd Sarajevo	6	-	232	8
	6. UniCredit Zagrebačka banka dd Mostar	1	-	-	-
	Укупно:	22	28	999	50
	Укупно I+II:	143	305	3.519	264

Укупан број организационих дијелова банака Републике Српске и банака са сједиштем у Федерацији БиХ је 448, од чега се на филијале односи 143, а на остале организационе дијелове 305.

Банке Републике Српске имају укупно 121 филијалу и 277 осталих организационих дијелова и то на подручју Републике Српске 108 филијала и 265 осталих организационих дијелова, а на простору Федерације БиХ 13 филијала и 10 осталих организационих дијелова.

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

Balkan Investment Bank a.d. Banja Luka 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 72 и NLB Razvoјna banka a.d. Вања Лука, укупно 65. На ове три банке се односи 53% 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 214 банкомата. Највећи број банкомата (50) има Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука.

Поред тога, банке Републике Српске су инсталирале укупно 2.520 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 50 организационих дијелова на подручју Републике Српске, 50 инсталирана банкомата, те 999 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.

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 31.03.2008. 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	60.777	98	1.202	2	75	0
2.	Нуро Алре Адриа Bank а.д. В.Лука	120.820	100	0	0	17	0
3.	Бобар банка а.д. Бијељина	17.204	100	0	0	0	0
4.	NLB Razvoјna banka а.д. В.Лука	40.388	96	1.615	4	0	0
5.	Volksbank а.д. В.Лука	23.728	100	0	0	0	0
6.	Balkan Investment Bank а.д. В.Лука	18.000	100	0	0	0	0
7.	Pavlović International Bank а.д. Slobomir	15.547	98	0	0	255	2
8.	Nova banka а.д. Вања Лука	44.742	99	0	0	400	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:	381.206	99	2.817	1	747	0

У првом кварталу 2008. године акционарски капитал је повећан за 24,8 милиона КМ, али то није утицало на власничку структуру.

Од укупног акционарског капитала у износу од 384,8 милиона КМ на приватни капитал се односи 381,2 милиона КМ или 99%, државни 2,8 милиона КМ или 1% и задружни 0,7 милиона КМ. У структури приватног капитала страни капитал је 333,7 милиона КМ или 88%, а домаћи 47,5 милиона КМ или 12%.

Акционарски капитал чине обичне некумулативне акције у износу од 382,8 милиона КМ или 99% и приоритетне кумулативне акције у износу од 2,0 милиона КМ или 1% које се односе на једну банку.

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

(у %)

Банке	31.12.2007				31.03.2008			
	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	2,7	4,0	2,7	1	2,8	3,6	2,8	1
2. са већинским страним приватним капиталом	97,3	96,0	97,3	9	97,2	96,4	97,2	9

За банкарски сектор Републике Српске карактеристична је доминација страног приватног власништва. Од укупног броја банака (9) у већинском страном власништву акционара из Аустрије су три банке и на њих се односи 52% акционарског капитала и 52% од укупне aktive. По једна банка је у већинском власништву акционара из Словеније, Србије, Руске федерације, Литваније, Холандије и САД. Домаћи акционери су власници 13% акционарског капитала банкарског сектора Републике Српске и осим код једне банке су мали акционери.

Већински 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 aktive добијамо следеће групе банака и то:

(у 000 КМ)

ИЗНОС АКТИВЕ (у мил. КМ)	31.12.2007.			31.03.2008.		
	Износ	Учешће %	Број банака	Износ	Учешће %	Број банака
Преко 500	4.402.098	80	4	4.564.175	81	4
300 до 500	404.488	7	1	418.697	7	1
150 до 300	369.688	7	2	539.099	10	3
Испод 150	302.655	6	3	139.051	2	2
УКУПНО:	5.478.929	100	10	5.661.022	100	10

Тржишна позиција појединих банака мјерена према величини active није значајније измијењена. У првом кварталу 2008. године активу преко 500 милиона КМ имају четири банке као и са 31.12.2007. године. Једна банка има активу од 300-500 милиона КМ, а активу мању од 300 милиона КМ има пет банака. У ову групу су укључене двије банке и то једна која је основана крајем 2006. године и друга основана у јуну 2007. године. Ова група банака учествује у укупној активи са 12% 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 31.12.2007	Учешће	Стање 31.03.2008	Учешће	ИНДЕКС 2008/2007
1.	НС	24	1	24	1	100
2.	КВ	26	1	26	1	100
3.	ВКВ	13	0	13	0	100
4.	ССС	1.416	50	1.435	49	101
5.	ВШС	304	11	311	11	102
6.	ВСС	1.045	36	1.096	37	105
7.	МР	21	1	19	1	90
8.	ДР	0	0	1	0	0
	УКУПНО:	2.849	100	2.925	100	103

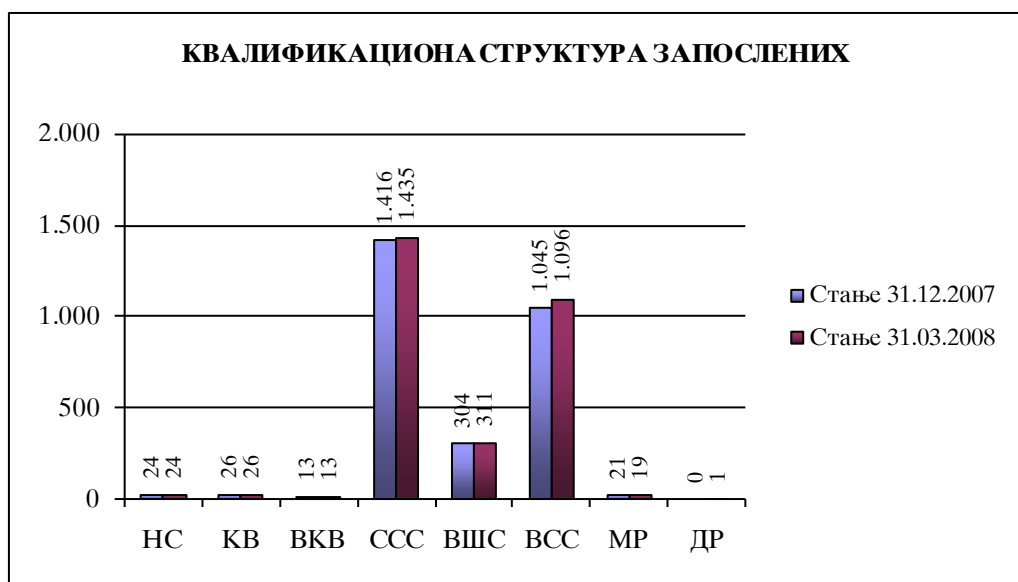
Са 31.03.2008. године број радника у банкарском сектору је повећан за 76 радника или 3% и износи укупно 2.925 радника.

У квалификационој структури запослених задржано је доминантно учешће од 49% средње стручне спреме, на коју се односи 1.435 радника и биљежи повећање за 19 радника или 1% у односу на крај прошле године. На стални раст ове категорије запослених утиче повећање обима пословања, прије свега у сегментима послова са становништвом, те ширењем пословне мреже, а такође увођење нових производа (нови кредитни производи, картичарско пословање, електронско банкарство и друго) захтијева запошљавање радника овог профила.

Веома позитиван тренд је политика запошљавања радника са високом стручном спремом, који са 31.03.2008. године имају највећу стопу раста и то 5% или повећање за 51 радника.

Од осталих стручних спрема забиљежен је пораст у односу на крај године ВШС за 7 радника и смањење МР за 2 радника, а НС, КВ и ВКВ су на истом нивоу.

Ове промјене су довеле до мањих промјена учешћа стручних спрема у укупном броју запослених, тако што је повећано учешће ВСС за 36% на 37%, а смањено учешће ССС са 50% на 49%.



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

Активa по запосленом

ДАТУМ	Број запослених	Активa (000 КМ)	Активa по запосл. (000 КМ)
31.12.2007.	2.849	5.478.929	1.923
31.03.2008.	2.925	5.661.022	1.935

Са 31.03.2008. године актива по запосленом је 1.935 хиљада КМ. Приближно исте стопе раста активе и броја запослених (око 3%) утицале су на незнатан раст активе по запосленом од 0,5%.

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

Однос активе по запосленом за појединачне банке се креће од 573 хиљаде КМ до 3.748 хиљада КМ, колико износи за највећу банку Републике Српске.

Осам банака са активом по запосленом преко 1 милион КМ имају укупну активу од 5.521 милион КМ или 98% од укупне активе банкарског сектора Републике Српске, а запошљавају 2.695 радника или 92% од укупно запослених.

Преостале двије банке са активом испод 1 милион КМ по запосленом имају активу у износу од 139 милиона КМ или 2% од укупне активе и 230 радника или 8% од укупног броја запослених. Посљедица је то неадекватног броја запослених и слабије организације пословања, а што се све одражава на смањење ефикасности пословања.

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

Укупни биланс стања банака Републике Српске са 31.03.2008. године износи 5.553,6 милиона КМ и има стопу раста од 3% у односу на 31.12.2007. године.

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007.		31.03.2008.		ИНДЕКС
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	2.209.107	41	2.210.900	40	100
2.Вриједносни папири за трговање	10.000	0	6.863	0	69
3.Пласмани другим банкама	292.640	5	214.728	4	73
4.Нето кредити	2.620.101	49	2.864.758	52	109
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	0	0	0	0	0
6.Пословни простор и остала фиксна актива	176.518	3	178.523	3	101
7.Остала актива	70.341	2	77.870	1	111
8.УКУПНО АКТИВА:	5.378.707	100	5.553.642	100	103
9.Укупно ванбиланс (10+11+12)	847.004		891.294		105
10. Активни ванбиланс	477.962		551.226		115
11. Класификована актива-губитак Е	163.319		159.052		97
12. Комисиони послови (агентски)	205.723		181.016		88
13.СВЕУКУПНО АКТИВА (8+9):	6.225.711		6.444.936		104
ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):					
14.Депозити	4.586.511	85	4.703.317	85	103
15.Узете позајмице	0	0	0	0	0
16.Обавезе по узетим кредитима	218.697	4	211.833	4	97
17.Субординирани дугови	11.162	0	11.130	0	100
18.Остале обавезе	94.905	2	112.450	2	118
19.Резерве за пот.губ.	18.659	0	17.989	0	96
20.Капитал	448.773	9	496.923	9	111
21.УКУПНО ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ):	5.378.707	100	5.553.642	100	103
22.Укупно ванбиланс (23+24+25)	847.004		891.294		105
23. Активни ванбиланс	477.962		551.226		115
24. Класификована актива-губитак Е	163.319		159.052		97
25. Комисиони послови (агентски)	205.723		181.016		88
26.СВЕУКУПНО ПАСИВА (21+22):	6.225.711		6.444.936		104

У структури активе најзначајнији раст биљеже нето кредити са стопом од 9% према стању претходне године и са повећањем учешћа у структури са 49% на 52%. Новчана средства су на истом нивоу, а учешће у структури активе је смањено са 41% на 40%. Учешће осталих ставки активе је смањено са 10% на 8%.

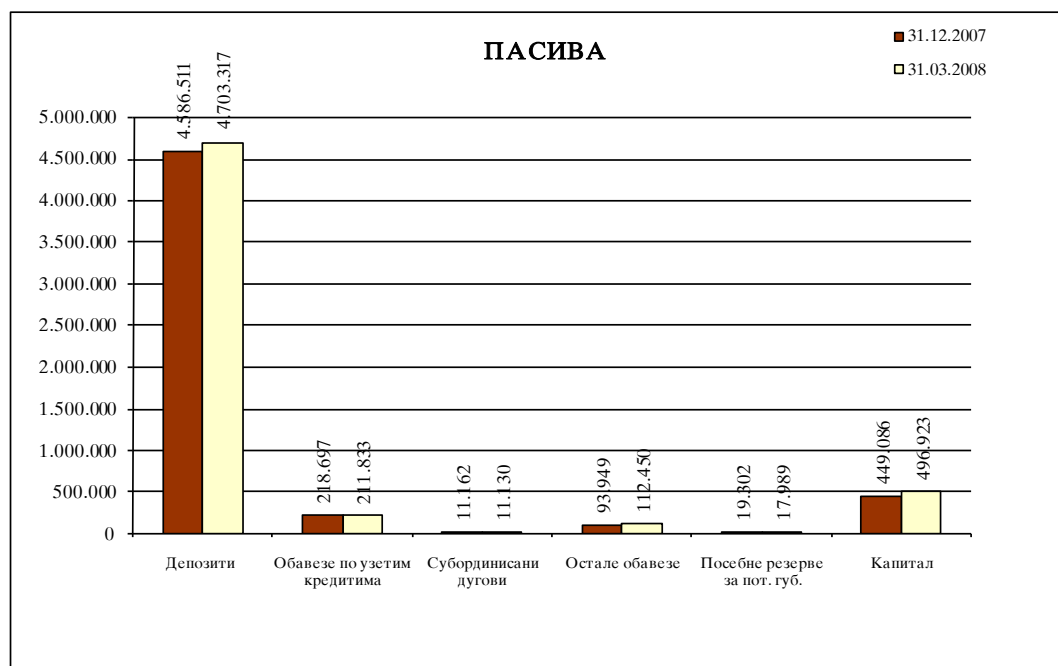
Са 31.03.2008. године структура пасиве није измијењена. Депозити су порасли за 3%, а капитал за 11% у односу на 31.12.2007. године.

Укупни ванбиланс износи 891,3 милиона КМ и има стопу раста од 5%. Раст у односу на крај 2007. године биљежи активни ванбиланс од 15%, док класификована актива - губитак "Е" има пад од 3%, а комисиони послови пад од 12%.

2.1.1. Пасива

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

О П И С	31.12.2007.		31.03.2008.		ИНДЕКС 6=4/2
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ):					
1.Депозити	4.586.511	85	4.703.317	85	103
2.Узете позајмице	0	0	0	0	0
3.Обавезе по узетим кредитима	218.697	4	211.833	4	97
4.Субординирани дугови	11.162	0	11.130	0	100
5.Остале обавезе	94.905	2	112.450	2	118
6.Резерве за пот.губ.	18.659	0	17.989	0	96
7.Капитал	448.773	9	496.923	9	111
8.УКУПНО ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	5.378.707	100	5.553.642	100	103



Депозити су основни извор средстава и износе 4.703,3 милиона КМ, а у укупној пасиви учествују са 85%.

Узети кредити су 211,8 милиона КМ и мањи су за 3%, а у структури пасиве су задржали исто учешће од 4%. Од укупног износа узетих кредита 56% су кредити од страних банака, 23% од страних фондова и 21% од Фонда становања Републике Српске.

Субординирани дуг је на истом нивоу, а остале обавезе биљеже раст у односу на крај 2007. године од 18% и то већим дијелом због раста разграничене камате на депозите и разграничених накнада по кредитима. У структури ове ставке налазе се издвојене резерве по МРС 19.

Резерве за потенцијалне губитке износе 18 милиона КМ, имају стопу пада од 4%, а односе се на билансна потраживања, осим кредита, те на активни ванбиланс. Стопа раста капитала је 11%, а учешће у укупној пасиви износи 9%.

2.1.1.1. Депозити

Секторска структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2007.		31.03.2008.		Индекс
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Владине институције	1.783.391	39	1.737.085	37	97
Јавна и државна предузећа	192.982	4	249.367	5	129
Приватна предузећа и друштва	471.385	10	504.166	11	107
Непрофитне организације	49.274	1	56.258	1	114
Банкарске институције	891.017	19	908.622	19	102
Небанкарске фин. институције	76.649	2	81.769	2	107
Грађани	1.095.185	24	1.128.888	24	103
Остало	26.628	1	37.162	1	140
УКУПНО:	4.586.511	100	4.703.317	100	103

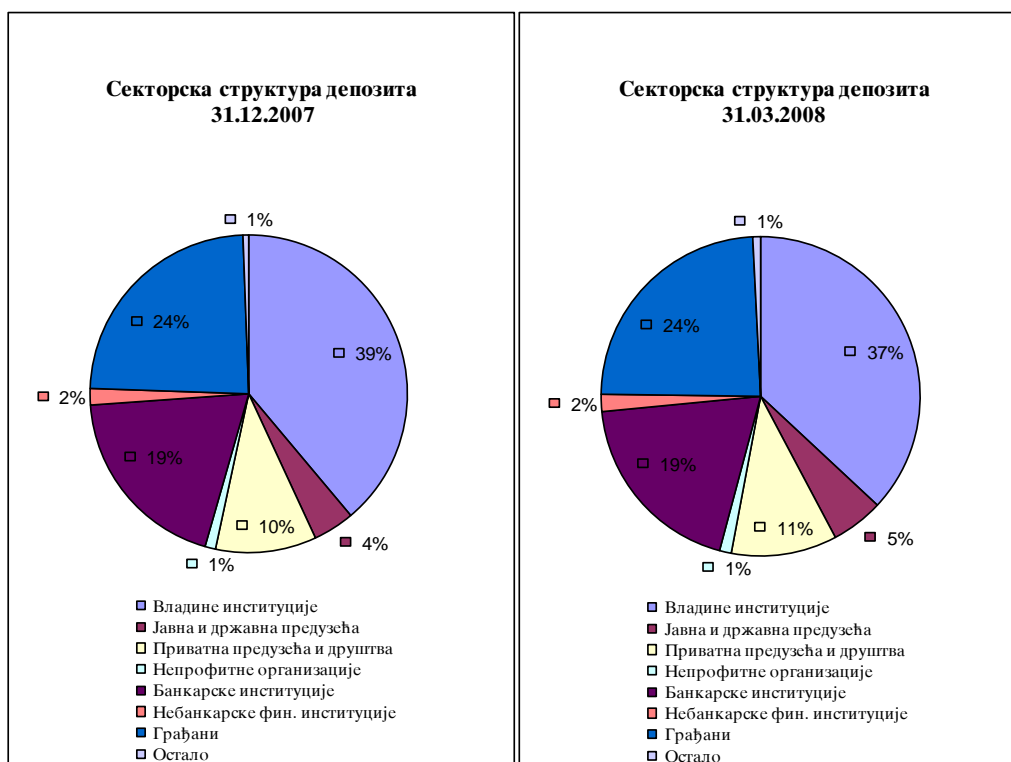
Са 31.03.2008. године није дошло до значајне промјене у секторској структури депозита. Највеће учешће од 37% (са 31.12.2007. године је било 39%) у структури укупних депозита имају депозити владиних институција са стопом пада од 3% у односу на крај претходне године.

Депозити грађана износе 1.128,9 милиона КМ и биљеже раст од 3%, те имају исто учешће од 24% као и на крају 2007. године.

Учешће депозита банкарских институција је исто у односу на крај 2007. године, а порасли су за 2%. Ниво ових депозита највећим дијелом зависи од депозита једне банке на коју се односи 808,1 милион КМ или 17% од укупних депозита банкарског сектора.

Депозити приватних предузећа и друштава су порасли за 7% и повећали су учешће у укупним депозитима са 10% на 11%.

Сви остали сектори су повећали учешће са 8% на 9% у структури депозита и укупно износе 424,6 милиона КМ и имају стопу раста од 23% у односу на 31.12.2007. године.



Структура депозита по валути

(у 000 КМ)

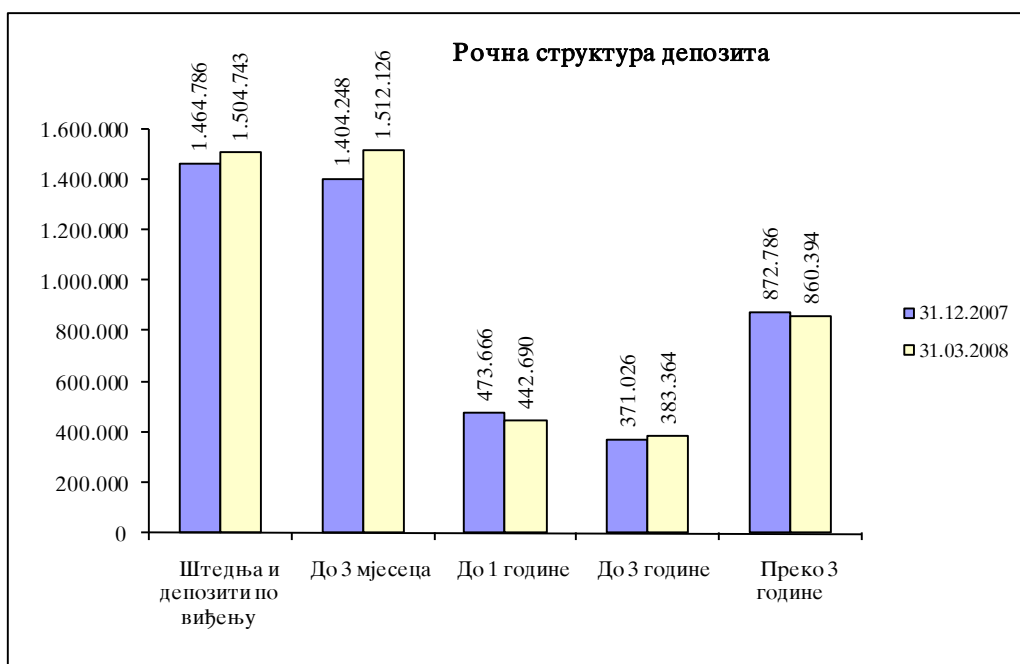
ДЕПОЗИТИ	31.12.2007.		31.03.2008.		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Депозит у КМ	1.726.441	38	1.726.286	37	100
Депозит у иностраној валути	2.860.070	62	2.977.031	63	104
УКУПНО :	4.586.511	100	4.703.317	100	103

Са 31.03.2008. године депозити у домаћој валути су на истом нивоу и износе 1.726,3 милиона КМ, а у укупним депозитима су смањили учешће са 38% на 37%. На депозите у иностраној валути се односи 63% укупних депозита са доминантним учешћем валуте EUR-а и већи су за 4% у односу на стање са 31.12.2007. године.

Рочна структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2007.		31.03.2008.		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Штедња и депозити по виђењу	1.464.786	32	1.504.743	32	103
До 3 мјесеца	1.404.248	31	1.512.126	32	108
До 1 године	480.897	10	442.690	10	92
1. Укупно краткорочни	3.349.931	73	3.459.559	74	103
До 3 године	363.794	8	383.364	8	105
Преко 3 године	872.786	19	860.394	18	99
2. Укупно дугорочни	1.236.580	27	1.243.758	26	101
УКУПНО (1+2)	4.586.511	100	4.703.317	100	103



Рочна структура депозита указује на бржи раст краткорочних депозита, које чине депозити по виђењу и орочени депозити с роком орочења до једне године. Ови депозити имају стопу раста од 3% и повећали су учешће са 73% на 74% у укупним депозитима.

Дугорочни депозити су порасли за 1% и смањили су учешће у укупним депозитима са 27% на 26%.

Кредити и штедња грађана

(у 000 КМ)

Р/б	О П И С	31.12.2007.	31.03.2008.	ИНДЕКС
1	2	3	4	5=4/3
1.	Кредити грађана	1.216.108	1.293.447	106
2.	Штедња грађана	748.355	809.013	108
3.	Кредити/Штедња	163%	160%	
4.	Текући рачуни грађана	266.863	255.283	96
5.	Укупно депозити (2+4)	1.015.218	1.064.296	105
6.	Кредити/Укупни депозити	120%	122%	

Раст штедње грађана настављен је у првом кварталу 2008. године. Са 31.03.2008. године штедња износи 809 милиона КМ или 17% од укупних депозита банака и порасла је за 8% у односу на крај претходне године. Орочена штедња износи 603,5 милиона КМ или 75% од укупне штедње и има стопу раста од 9%, а штедња по виђењу 205,3 милиона КМ или 25% укупне штедње и има стопу раста од 5%. 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 31.03.2008. године девизна штедња износи 614,4 милиона КМ или 76%, а штедња у КМ износи 194,6 милиона КМ или 24%.

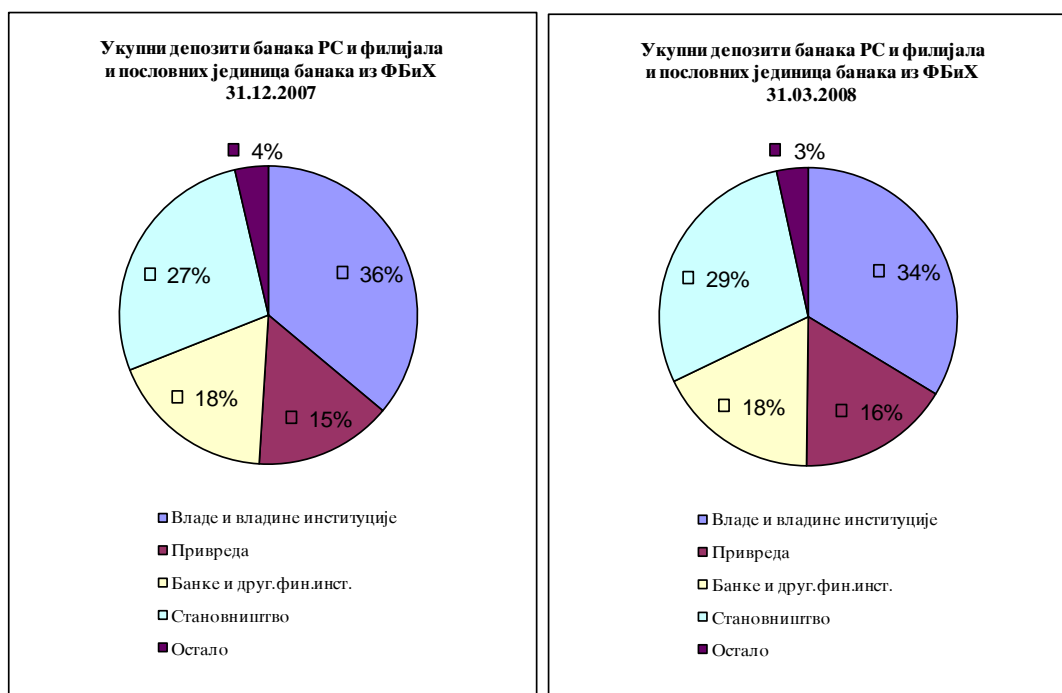
Однос кредита грађана и штедње је смањен, јер су кредити нешто спорије расли од штедње. Кредити грађанима покривени су са 63% штедњом грађана, а ако узмемо и текуће рачуне грађана, тада је стопа покривености 82%, што је за два процентна поена мање у односу на 31.12.2007. године.

Текући рачуни грађана су мањи за 4% у односу на 31.12.2007. године.

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

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007.						31.03.2008.						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.	1.694.962	37	3.941	1	1.698.903	34	1.662.265	36	6.661	1	1.668.926	32	98
б) Привреда	616.998	13	69.641	19	686.639	14	707.505	15	97.843	21	805.348	16	117
в) Банке и др. фин. инст.	81.849	2	805	0	82.654	2	116.990	2	7.194	2	124.184	2	150
г) Грађани	824.175	18	136.916	37	961.091	19	824.781	18	216.658	45	1.041.439	20	108
е) Остало	131.947	3	27.005	8	158.952	3	148.018	3	1.899	0	149.917	3	94
Укупно кратк. депозити	3.349.931	73	238.308	65	3.588.239	72	3.459.559	74	330.255	69	3.789.814	73	106
2. Дугорочни депозити													
а) Влада и владине инст.	88.429	2	0	0	88.429	2	74.820	2	0	0	74.820	1	85
б) Привреда	47.369	1	4.846	1	52.215	1	46.028	1	4.240	1	50.268	1	96
в) Банке и др. фин. инст.	809.168	18	250	0	809.418	16	791.632	17	250	0	791.882	15	98
г) Грађани	271.010	6	124.339	34	395.349	8	304.107	6	141.409	30	445.516	9	113
е) Остало	20.604	0	0	0	20.604	1	27.171	0	0	0	27.171	1	132
Укупно дуг. депозити	1.236.580	27	129.435	35	1.366.015	28	1.243.758	26	145.899	31	1.389.657	27	102
СВЕУКУПНО (1.+2.):	4.586.511	100	367.743	100	4.954.254	100	4.703.317	100	476.154	100	5.179.471	100	105



Укупно прикупљени депозити у Републици Српској износе 5.179,5 милиона КМ, од чега су 4.703,3 милиона КМ депозити банкарског сектора Републике Српске са стопом раста од 3%, а 476,2 милиона КМ депозити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ са стопом раста од 29% у односу на крај претходне године. Према рочној структури 73% су краткорочни депозити, а 27% су дугорочни депозити. Депозити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ чине 9,2% укупно прикупљених депозита, што је значајно повећање учешћа у односу на крај 2007. године када је учешће износило 7,4%.

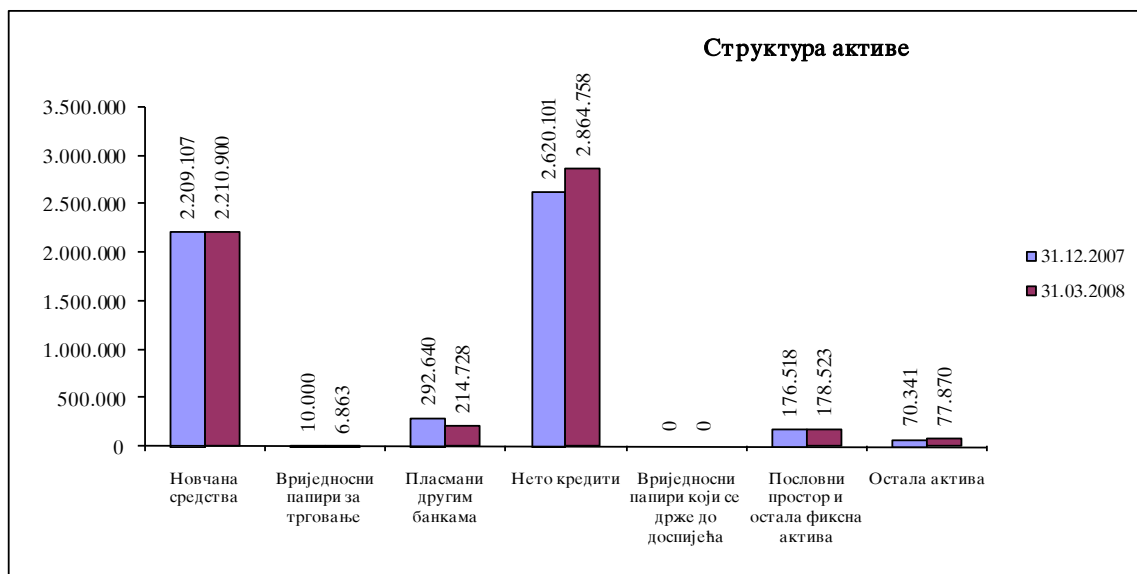
Организациони дијелови банака Републике Српске који послују на подручју Федерације БиХ прикупили су укупно 56,5 милиона КМ депозита, што је за 22% више у односу на стање са 31.12.2007. године. Депозити су укључени у укупне депозите банкарског сектора Републике Српске.

2.1.2. Актива

Структура aktive

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007.		31.03.2008.		ИНДЕКС
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1. Новчана средства	2.209.107	41	2.210.900	40	100
2. Вриједносни папири за трговање	10.000	0	6.863	0	69
3. Пласмани другим банкама	292.640	5	214.728	4	73
4. Нето кредити	2.620.101	49	2.864.758	52	109
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	0	0	0	0	0
6. Пословни простор и остала фиксна актива	176.518	3	178.523	3	101
7. Остала актива	70.341	2	77.870	1	111
8. УКУПНО АКТИВА:	5.378.707	100	5.553.642	100	103



Са 31.03.2008. године укупна актива износи 5,55 милијарди КМ и има стопу раста од 3% у односу на крај претходне године.

Структура aktive није значајније измијењена. Новчана средства су 2.210,9 милиона КМ и у односу на крај претходне године смањено је учешће са 41% на 40%.

Вриједносни папири за трговање износе 6,9 милиона КМ и не утичу значајније на структуру укупне aktive, а мањи су за 31% у односу на 31.12.2007. године.

Пласмани другим банкама су 4% aktive, што је за један процентни поен мање у односу на 31.12.2007. године и имају стопу пада од 27%. У структури ове ставке најзначајнији су пласмани код једне банке који су покривени високо ликвидним хартијама од вриједности земаља зоне А.

Нето кредити износе 2.864,8 милиона КМ и имају стопу раста од 9% и повећано учешће у укупној активи са 49% на 52% са 31.03.2008. године.

Учешће осталих ставки aktive смањено је са 5% на 4%.

Структура ванбилансне aktive

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007.		31.03.2008.		ИНДЕКС 6=4/2
	Стање 2	Учешће 3	Стање 4	Учешће 5	
1. Активни ванбиланс	477.962	100	551.226	100	115
- Неопозиве обавезе за давање кредита	231.822	49	231.764	42	100
- Неопозиви док. акредитиви	2.062	0	2.212	0	107
- Остали акредитиви за плаћ. у ино.	475	0	1.735	0	365
- Издате гаранције	242.571	51	310.909	57	128
- Издате мјенице и дати авали	33	0	33	0	100
- Ностро фин. активн. - процес наплате	0	0	0	0	0
- Текући уговори за трансак. с девизама	0	0	3.520	1	0
- Остале ставке ванбиланса	999	0	1.053	0	105
2. Класификована актива-губитак Е	163.319		159.052		97
3. Комисиони послови	205.723		181.016		88
4. УКУПНО:	847.004		891.294		105

Укупна ванбилансна актива износи 891,3 милиона КМ и порасла је 5% у односу на крај претходне године.

У структури ванбилансне активе на активни ванбиланс се односи 551,2 милиона КМ или 62%, на класификовану активу - губитак "Е" 159,1 милион КМ или 18% и на комисионе послове 181 милион КМ или 20% од укупног ванбиланса.

Активни ванбиланс или ванбилансна потраживања која носе ризик састоје се од издатих плативих и чинидбених гаранција у износу од 310,9 милиона КМ са учешћем од 57% и стопом раста од 28%, неопозивих обавеза за давање кредита у износу од 231,8 милиона КМ са учешћем од 42% и истим стањем у односу на 31.12.2007. године. Остале ставке немају значајнији утицај на структуру активног ванбиланса.

Класификована актива - губитак "Е" је смањена за 3% или за 4,3 милиона КМ, што је позитиван тренд.

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

Комисиони послови биљеже пад од 12% у односу на крај прошле године, а обавља их седам банака.

На стање и структуру комисионих послова значајан утицај имају "кастоди послови" које обавља једна банка и то углавном за страна правна лица, те код једне банке послови које обавља 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 2007. године дошло је до значајног повећања новчаних средстава и то углавном због девизног прилива по основу продаје државног капитала, што је утицало и на стање ових средстава у првом кварталу 2008. године.

Структура новчаних средстава

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007.		31.03.2008.		Индекс 6=4/2
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
КМ					
Готов новац	64.979	3	66.168	3	102
Рачун резерви код ЦБ БиХ	961.223	44	992.742	45	103
Рачуни депозита код депоз. инст. у БиХ	2.576	0	22.199	1	862
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	2	0	16	0	800
Новчана средства у процесу наплате	0	0	2	0	0
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	1.028.780	47	1.081.127	49	105
ДЕВИЗЕ					0
Готов новац	47.014	2	43.790	2	93
Рачун резерви код ЦБ БиХ	0	0	0	0	0
Рачуни депозита код депоз. инст. у БиХ	209	0	473	0	226
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	1.132.526	51	1.085.068	49	96
Новчана средства у процесу наплате	578	0	442	0	76
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	1.180.327	53	1.129.773	51	96
СВЕУКУПНО:	2.209.107	100	2.210.900	100	100

Укупна новчана средства са 31.03.2008. године износе 2,2 милијарде КМ и на истом су нивоу у односу на крај претходне године.

Новчана средства у КМ износе 1,1 милијарду КМ и порасла су за 5% у односу на крај претходне године, а у структури су повећали учешће са 47% на 49%.

У структури новчаних средстава у КМ највеће је учешће средстава на рачуну резерви код ЦБ БиХ која износе 992,7 милиона КМ и чине 45% укупних новчаних средстава и имају стопу раста од 3%.

Новчана средства у иностраној валути износе 1.129,8 милиона КМ са стопом пада од 4% у односу на 31.12.2007. године и смањила су учешће са 53% на 51%. Од овог износа 1.085 милиона КМ или 49% од укупних депозита се налази на рачунима депозита код депозитних институција у иностранству, а односи се на девизне текуће рачуне 72,4 милиона КМ и 1.012,6 милиона КМ на краткорочно орочена средства (до 90 дана).

Од укупних новчаних средстава 2.067,6 милиона КМ или 94% су каматоносни рачуни депозита, а 143,3 милиона КМ или 6% су некаматоносни рачуни на које банке немају приходе.

На висок ниво новчаних средстава у структури биланса стања банака утиче већим дијелом и обављање функције платног промета у банкама, широка мрежа пословних јединица банака, те непостајање тржишта новца, гдје би банке у кратком року могле обезбиједити потребна ликвидна средства. Поред тога, сужени простор за избор добрих комитената и неразвијеност тржишта финансијских инструмената су такође условили 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 52% у укупној активи. Стални раст укупних кредита је најважнији показатељ повећања обима пословања сваке банке и сектора у цјелини.

Укупни бруто кредити са 31.03.2008. године су 2.972,1 милион КМ и порасли су за 9% у односу на претходну годину.

Секторска структура укупних кредита

(у 000 КМ)

Р/б	О П И С	31.12.2007.	Учешће	31.03.2008.	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Влада и владине институције	93.232	3	99.820	3	107
2.	Јавна и државна предузећа	42.356	2	49.024	2	116
3.	Приватна предузећа и друштва	1.311.611	48	1.456.667	49	111
4.	Непрофитне организације	1.143	0	1.143	0	100
5.	Банке и банкарске институције	4.883	0	5.234	0	107
6.	Небанкарске фин. институције	11.434	0	20.507	1	179
7.	Грађани	1.216.108	45	1.293.447	43	106
8.	Остало	39.556	2	46.296	2	117
9.	УКУПНО	2.720.323	100	2.972.138	100	109



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

Према секторској структури кредита, највеће учешће је кредита приватним предузећима и друштвима са 49% и стопом раста од 11%, те кредита грађанима са учешћем од 43% и стопом раста од 6%. Кредити грађанима су у овом кварталу доста спорије расли од укупних кредита.

Кредити Влади и владиним институцијама, који у структури укупних кредита чине 3%, имају стопу раста од 7% у односу на крај претходне године, а односе се углавном на кредите пласиране општинама. На све остале кредите се односи 5% укупних кредита.

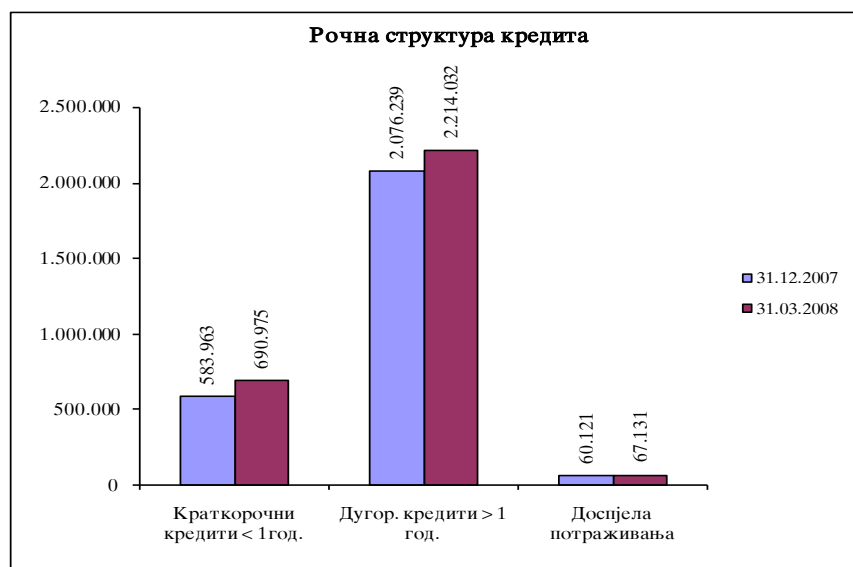
Нето кредити

(у 000 КМ)				
Р/б	О П И С	31.12.2007.	31.03.2008.	ИНДЕКС
1	2	3	4	5
1.	Кредити, потраж. по посл. лиз. и досп. пот.	2.720.323	2.972.138	109
2.	Резерве за пот. кред. губитке	100.222	107.380	107
3.	Нето кредити (1.-2.):	2.620.101	2.864.758	109

Нето кредити су кредити умањени за резерве за потенцијалне кредитне губитке и имају исту стопу раста од 9%, 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 31.12.2007. године.

Рочна структура кредита

(у 000 КМ)													
Р/б	О П И С	Кратк. кредити < 1год.		Инд-екс	Дугор. кредити > 1 год.		Инд-екс	Доспјела потраживања		Инд-екс	Укупно		Инд-екс
		31.12.2007.	31.03.2008.		31.12.2007.	31.03.2008.		31.12.2007.	31.03.2008.		31.12.2007.	31.03.2008.	
1.	Влада и владине инстит.	1.568	1.623	104	91.641	98.124	107	23	73	317	93.232	99.820	107
2.	Јавна и држ. предузећа	2.177	4.299	197	40.179	44.725	111	0	0	0	42.356	49.024	116
3.	Прив.предуз. и друштва	399.135	487.987	122	868.245	918.629	106	44.231	50.051	113	1.311.611	1.456.667	111
4.	Непроф.организације	493	493	100	650	650	100	0	0	0	1.143	1.143	100
5.	Банке и банк.инстит.	3.715	4.850	131	1.145	379	33	23	5	22	4.883	5.234	107
6.	Небанкар.фин.инстит.	4.847	12.947	267	6.530	7.513	115	57	47	82	11.434	20.507	179
7.	Грађани	166.260	171.001	103	1.034.167	1.105.693	107	15.681	16.753	107	1.216.108	1.293.447	106
8.	Остало	5.768	7.775	135	33.682	38.319	114	106	202	191	39.556	46.296	117
9.	УКУПНО:	583.963	690.975	118	2.076.239	2.214.032	107	60.121	67.131	112	2.720.323	2.972.138	109



Према рочној структури кредита дугорочни кредити чине 74% укупних кредита са стопом раста од 7%. Краткорочни кредити у које се укључују и доспјела потраживања чине 26% укупних кредита и имају стопу раста од 18%.

У секторској структури краткорочних кредита је најзначајније учешће кредита приватним предузећима и друштвима (71%), док су код дугорочних кредита највеће ставке кредити грађанима са учешћем од 50% и кредити приватним предузећима и друштвима са 41%.

Доспјела потраживања су порасла за 7 милиона КМ или 12% у односу на 31.12.2007. године. Учешће доспјелих кредита у укупним кредитима повећано је са 2,2% на 2,3% у односу на 31.12.2007. године.

Највеће учешће у структури доспјелих кредита од 75% се односи на кредите приватним предузећима и друштвима са стопом раста од 13%, док се на кредите грађанима односи 25% од укупних доспјелих потраживања са стопом раста од 7%.

Доспјела потраживања по кредитима приватним предузећима и друштвима према укупним кредитима у овом сектору су 3,4%, колико су износили и са 31.12.2007. године.

Доспјела потраживања грађанима имају исто учешће у укупним кредитима грађана од 1,3% као и са 31.12.2007. године. 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 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 65% дугорочних кредита финансира из дугорочних извора, док је овај однос са 31.12.2007. године био 70%. Бржи раст дугорочних кредита од извора настављен је и у првом кварталу 2008. године.

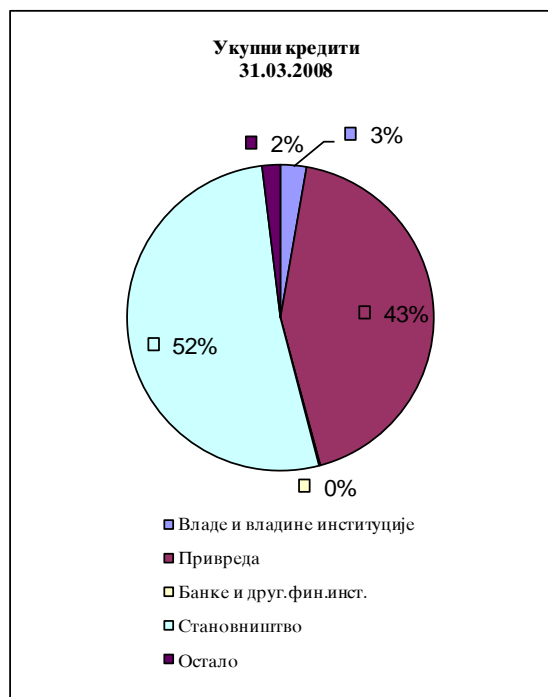
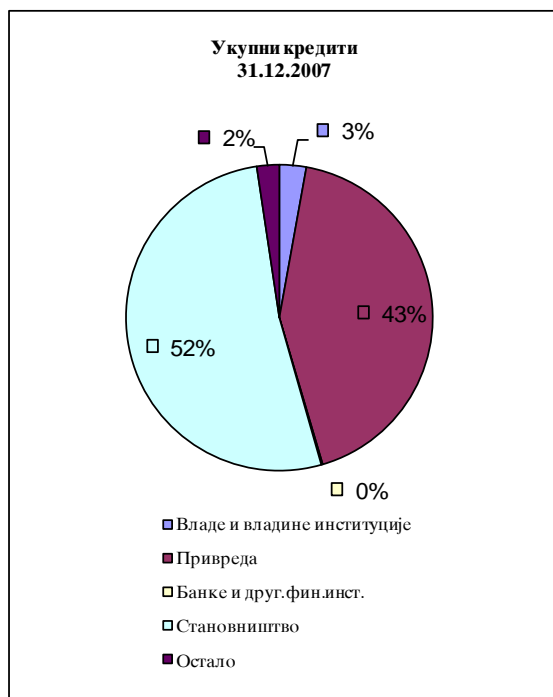
Однос дугорочних извора и кредита код појединих банака је битно неповољнији, јер на укупни ниво дугорочних извора у великој мјери утиче значајан износ ових извора код једне банке.

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

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	31.12.2007.						31.03.2008.						Индекс 14=12/6
	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14=12/6
1. Краткорочни кредити													
а) Влада и владине инст.	1.591	0	35	0	1.626	0	1.696	0	34	0	1.730	0	106
б) Привреда	445.543	17	30.495	4	476.038	14	541.340	18	38.495	5	579.835	15	122
в) Банке и др.фин. инст.	3.738	0	0	0	3.738	0	4.855	0	0	0	4.855	0	130
г) Грађани	181.941	7	18.366	3	200.307	6	186.991	6	23.413	3	210.404	6	105
е) Остало	11.271	0	8.063	1	19.334	0	23.224	1	2.940	0	26.164	1	135
Укупно кратк. кредити	644.084	24	56.959	8	701.043	20	758.106	25	64.882	8	822.988	22	117
2. Дугорочни кредити													
а) Влада и владине инст.	91.641	3	2.942	0	94.583	3	98.124	3	3.766	0	101.890	3	108
б) Привреда	908.424	33	64.719	10	973.143	29	963.354	33	85.815	11	1.049.169	28	108
в) Банке и др.фин. инст.	1.145	0	12	0	1.157	0	379	0	10	0	389	0	34
г) Грађани	1.034.167	38	535.876	79	1.570.043	46	1.105.693	37	655.976	81	1.761.669	46	112
е) Остало	40.862	2	20.232	3	61.094	2	46.482	2	74	0	46.556	1	76
Укупно дуг. кредити	2.076.239	76	623.781	92	2.700.020	80	2.214.032	75	745.641	92	2.959.673	78	110
СВЕУКУПНО (1.+2.):	2.720.323	100	680.740	100	3.401.063	100	2.972.138	100	810.523	100	3.782.661	100	111



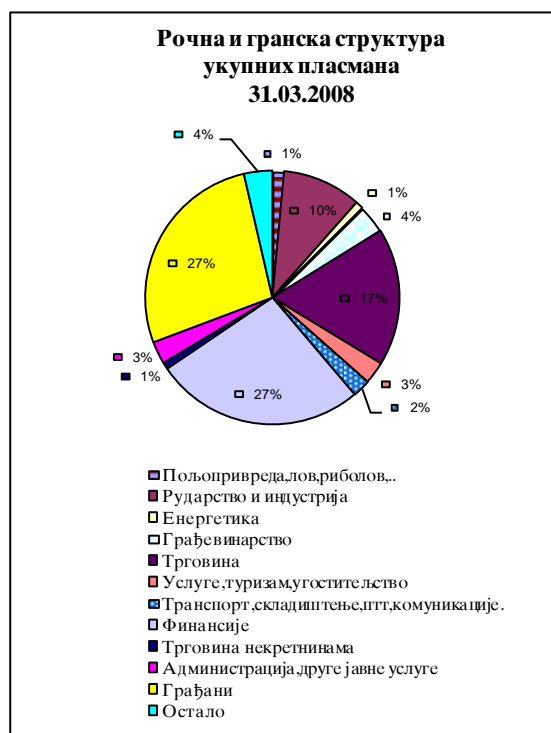
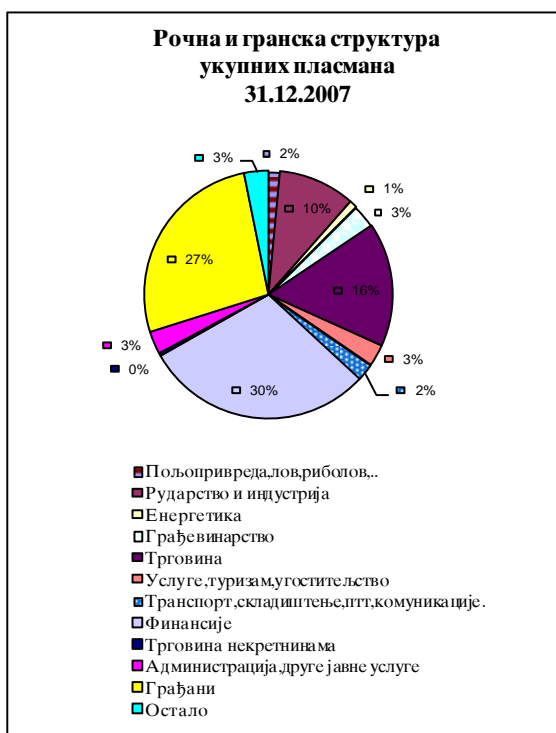
Из упоредног прегледа рочне и секторске структуре пласираних кредита банака Републике Српске и филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ произилази да су секторска и рочна структура кредита сличне, односно да су и код једних и код других најзаступљенији кредити пласирани приватним предузећима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

Кредити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ износе 810,5 милиона КМ и имају стопу раста кредита од 19% и чине 21% од укупних кредита. Ови кредити нису укључени у билансе банака Републике Српске, јер су укључени у билансе матичних банака.

**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
		31.12.07	31.03.08		31.12.07	31.03.08		31.12.07	31.03.08		31.12.07	31.03.08	
1.	Пољоп., лов, риболов...	24.132	25.797	107	38.162	37.881	99	4.903	6.464	132	67.197	70.142	104
2.	Рударство и индустрија	100.640	118.101	117	294.869	299.182	101	60.082	61.987	103	455.591	479.270	105
3.	Енергетика	3.455	1.201	35	31.146	35.426	114	11.178	10.436	93	45.779	47.063	103
4.	Грађевинарство	33.409	45.395	136	58.504	82.446	141	47.937	45.369	95	139.850	173.210	124
5.	Трговина	200.741	241.751	120	407.859	436.665	107	130.024	158.859	122	738.624	837.275	113
6.	Услуге, туризам, угостит.	18.050	24.467	136	64.743	62.426	96	45.259	55.095	122	128.052	141.988	111
7.	Транспорт, складишт., птт, комуникације.	11.658	15.997	137	46.024	32.201	70	47.730	63.539	133	105.412	111.737	106
8.	Финансије	1.339.741	1.248.232	93	18.688	20.557	110	2.258	7.039	312	1.360.687	1.275.828	94
9.	Трговина некретнинама	2.761	16.601	601	8.523	11.015	129	6.009	13.805	230	17.293	41.421	240
10.	Администрација, друге јавне услуге	7.012	8.147	116	97.049	97.432	100	31.469	31.158	99	135.530	136.737	101
11.	Грађани	181.941	187.754	103	1.034.167	1.105.693	107	0	0	0	1.216.108	1.293.447	106
12.	Остало	2.639	6.241	236	50.578	70.720	140	91.114	97.475	107	144.331	174.436	121
	УКУПНО:	1.926.179	1.939.684	101	2.150.312	2.291.644	107	477.963	551.226	115	4.554.454	4.782.554	105



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 64% и са стопом пада од 7% у односу на 31.12.2007. године. Учешће трговине као најраширеније дјелатности је 12%, а сви остали сектори чине 24% 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 учешће пласмана финансијских организација 27%, грађана 27%, трговине 17%, рударства и индустрије 10%, а на све остале гране се односи укупно 19%.

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	31.12.2007.						31.03.2008.						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. Кратк.кред.грађ.													
а. - за општу потрошњу	149.656	12	14.849	3	164.505	9	149.999	11	19.728	3	169.727	9	103
б. - за стамбене потребе	9.078	1	4	0	9.082	0	13.349	1	4	0	13.353	1	147
в. - за обављ. дјелатности	23.207	2	3.513	0	26.720	2	23.643	2	3.681	0	27.324	1	102
Укупно (1):	181.941	15	18.366	3	200.307	11	186.991	14	23.413	3	210.404	11	105
2. Дугор.кред.грађ.													
а. - за општу потрошњу	633.167	52	352.593	64	985.760	56	688.587	54	465.382	69	1.153.969	59	117
б. - за стамбене потребе	322.573	27	100.286	18	422.859	24	336.310	26	105.119	15	441.429	22	104
в. - за обављ. дјелатности	78.427	6	82.997	15	161.424	9	80.796	6	85.475	13	166.271	8	103
Укупно (2):	1.034.167	85	535.876	97	1.570.043	89	1.105.693	86	655.976	97	1.761.669	89	112
СВЕУКУПНО (1.+2.):	1.216.108	100	554.242	100	1.770.350	100	1.292.684	100	679.389	100	1.972.073	100	111

Са 31.03.2008. године укупни кредити становништву износе 1.972,1 милион КМ и већи су за 201,7 милиона КМ или 11% у односу на крај 2007. године.

Од укупног износа кредита становништву 1.292,7 милиона КМ или 66% су пласирале банке Републике Српске, а 679,4 милиона КМ или 34% су кредити филијала и пословних јединица банака чије је сједиште у Федерацији БиХ. Према рочној структури 210,4 милиона КМ или 11% су краткорочни кредити, а 1.761,7 милиона КМ или 89% су дугорочни кредити.

Укупни кредити за општу потрошњу износе 1.323,7 милиона КМ и повећали су учешће са 65% на 67% у укупним кредитима становништву. Стопа раста ових кредита је 15% у односу на крај претходне године.

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

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007.						31.03.2008.						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.	30.299	4	10.187	3	40.486	4	43.795	5	8.868	2	52.663	4	130
2. куповина аутомобила	6.908	1	11.004	3	17.912	2	6.588	1	12.264	3	18.852	1	105
3. по картицама	37.789	5	1.645	0	39.434	3	39.163	5	2.510	0	41.673	3	106
4. пркорачења по рачунима	59.564	8	4.607	1	64.171	6	64.421	8	5.463	1	69.884	5	109
5. куповина хартија од вријед.	11.341	1	0	0	11.341	1	13.229	2	0	0	13.229	1	117
6. ненамјен. готовински кред.	613.916	78	286.848	78	900.764	78	646.489	77	395.833	82	1.042.322	79	116
7. ломбардни кредити	4.320	1	2.166	1	6.486	1	5.921	0	1.680	0	7.601	1	117
8. ост. кред. за опш. потрош.	18.686	2	50.985	14	69.671	6	18.980	2	58.492	12	77.472	6	111
УКУПНО:	782.823	100	367.442	100	1.150.265	100	838.586	100	485.110	100	1.323.696	100	115

У укупним кредитима за општу потрошњу на ненамјенске готовинске кредите се односи износ од 1.042,3 милиона КМ или 79% и порасли су за 16% у односу на крај претходне године. Од овог износа 646,5 милиона КМ су кредити банака Републике Српске, а 395,8 милиона КМ су кредити филијала и пословних јединица банака чије је сједиште у Федерацији БиХ.

Највећу стопу раста од 30% у односу на 31.12.2007. године имају кредити за куповину робе широке потрошње, али је њихово учешће у укупним кредитима за општу потрошњу свега 4%.

Кредити грађанима по картицама и прекорачењима по рачуну су 111,6 милиона КМ или 8% од укупних кредита становништву са стопом раста од 8% у односу на претходну годину. Од ових кредита 93% су пласирале банке Републике Српске.

Остале намјене кредита (куповина аутомобила, куповина хартија од вриједности, ломбардни кредити) су 39,7 милиона КМ или 3% укупних кредита за општу потрошњу и имају стопу раста од 11% у односу на крај претходне године.

Остали кредити за општу потрошњу износе 77,5 милиона КМ или 6% са стопом раста од 11%. На банке Републике Српске се односи 19 милиона КМ. Остали кредити за општу потрошњу пословних јединица банака из Федерације БиХ износе 58,5 милиона КМ, од чега се износ од 55,7 милиона КМ односи на јединице једне банке, а пласирани су као замјенски кредити, односно кредити за затварање постојећих кредита код других банака.

У првом кварталу 2008. године кредити за стамбене потребе смањили су учешће у укупним кредитима становништву са 24% на 23% и износе 454,8 милиона КМ и имају стопу раста од 5% у односу на 2007. годину.

Према рочној структури стамбених кредита 13,4 милиона КМ или 3% су краткорочни кредити, а 441,4 милиона КМ или 97% су дугорочни кредити.

У оквиру стамбених кредита налази се износ од 79,5 милиона КМ који је преко банака финансиран из средстава Фонда становања Републике Српске.

Кредити за обављање дјелатности (предузетници) износе 193,6 милиона КМ и смањили су учешће у укупним кредитима са 11% на 9% и имају стопу раста од 3% 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.

Укупан износ кредита становништву Републике Српске са 31.03.2008. године види се из сљедећег приказа:

		(у 000 КМ)
1.	Банке РС	1.292.684
	минус: пословне јединице банака РС у ФБиХ	48.477
	Укупно 1:	1.244.207
2.	Пословне јединице банака ФБиХ у РС	679.389
	УКУПНО (1+2):	1.923.596

Укупна кредитна задуженост становника Републике Српске је 1.923,6 милиона КМ. Према статистичким подацима Република Српска је у 2006. години имала око 1.487 хиљада становника, што даје кредитну задуженост по становнику од 1.294 КМ (раст од 133 КМ или 11% у односу на 31.12.2007. године).

Приказ укупних депозита и кредита Републике Српске

(у 000 КМ)

Р/б	ОПИС	31.12.2007.		31.03.2008.		Индекс	
		Депозити	Кредити	Депозити	Кредити	7=5/3	8=6/4
1	2	3	4	5	6	7=5/3	8=6/4
1.	Банке РС	4.586.511	2.720.323	4.703.317	2.972.138	103	109
2.	Пословне јединице ФБиХ	367.743	680.740	476.154	810.523	129	119
3.	УКУПНО:	4.954.254	3.401.063	5.179.471	3.782.661	105	111
4.	Минус: Пословне јед. банака РС у ФБиХ	46.458	78.770	56.509	91.782	122	117
5.	УКУПНО:	4.907.796	3.322.293	5.122.962	3.690.879	104	111

Са 31.03.2008. године у Републици Српске прикупљено је укупно 5.122,9 милиона КМ депозита, што је за 4% више у односу на крај 2007. године и пласирано је укупно 3.690,9 милиона КМ кредита или 11% више него са 31.12.2007. 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 178,5 милиона КМ. У односу на 31.12.2007. године фиксна актива је порасла за 1%.

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 31.03.2008. године износи 77,9 милиона КМ, а у структури укупне активе има учешће од 1%. 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, те тржишна позиција 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	31.12.2007.	31.03.2008.	ИНДЕКС
1	2	3	4=3/2
1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
1.1 Акционарски капитал	358.009	382.770	107
1.2 Емисиона ажиа	8.443	23.742	281
1.3 Законске резерве	19.195	19.195	100
1.4 Остале резерве	20.121	19.562	97
1.5 Нераспоређена добит	10.323	43.371	420
1.а Укупно (1.1 до 1.5)	416.091	488.640	117
1.6 Непокривени губици претходних година	1.878	2.373	126
1.7 Губитак из текуће године	495	733	148
1.8 Износ нематеријалне имовине	24.144	23.538	97
1.б Укупно (1.6 до 1.8)	26.517	26.644	100
1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (1а-1б)	389.574	461.996	119
2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
2.1 Акционарски капитал по основу трај.кумул.акција	2.000	2.000	100
2.2 Износ општих резерви за А	56.096	62.629	112
2.3 Текућа добит (ревидирана)	31.489	0	0
2.4 Износ добити за - привремена обустава расподјеле	0	0	0
2.5 Износ субординисаних дугова највише 50% износа ос.кап.	11.162	11.130	100
2.6 Износ ставки-об.трајног карактера без обавезе за враћање	0	0	0
2.ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА (2.1 до 2.6)	100.747	75.759	75
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	488.009	535.443	110

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

Са 31.03.2008. године укупан основни капитал банака износи 462 милиона КМ и има стопу раста од 19% у односу на крај 2007. године.

На висину основног капитала значајан утицај имају одбитне ставке у износу од 26,6 милиона КМ, а односе се на непокривене губитке и нематеријалну имовину и на истом су нивоу у односу на крај претходне године.

У структури основног капитала најзначајнија ставка је акционарски капитал који износи 382,8 милиона КМ и за 24,8 милиона КМ је већи у односу на стање са 31.12.2007. године, јер је извршена докапитализација код двије банке.

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 и остале резерве су на приближно истом нивоу. Нераспоређена добит из претходних година ревидирана од стране екстерне ревизије износи 43,4 милиона КМ и има стопу раста од 320% у односу на крај 2007. године.

Допунски капитал биљежи пад од 25% у односу на крај претходне године због евидентирања текуће добити са 31.03.2008. године у основном капиталу на ставци нераспоређена добит. Опште резерве (односе се на активу класификовану у категорију ризика А), као најзначајнија ставка допунског капитала, износе 62,6 милиона КМ и имају стопу раста од 12% у односу на крај претходне године. У односу

на стање са 31.12.2007. године ставка субординисаног дуга је на истом нивоу. 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.

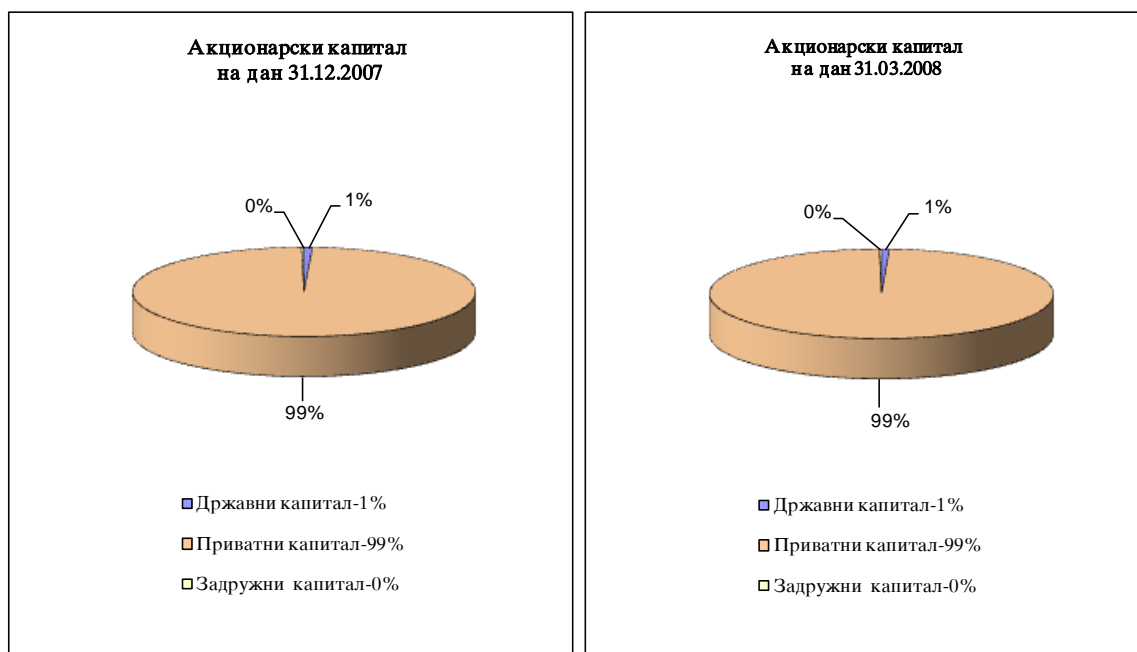
Једна банка има одбитну ставку капитала у износу од 2,3 милиона КМ по основу улога у капитал других правних лица који прелази 5% њеног основног капитала.

Нето капитал, који је обрачунска категорија за израчунавање адекватности капитала, а којег чине основни и допунски капитал умањен за одбитне ставке капитала, износи 535,4 милиона КМ и за 10% је већи у односу на претходну годину.

Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ	31.12.2007.		31.03.2008.		ИНДЕКС 6=4/2
	Износ 2	Учешће 3	Износ 4	Учешће 5	
1					
1. Државни капитал	2.817	1	2.817	1	100
2. Приватни капитал	356.363	99	381.206	99	107
2.1. Страни капитал	309.088	87	333.657	88	108
2.2. Домаћи капитал	47.275	13	47.549	12	101
3. Задружни капитал	829	0	747	0	90
УКУПНО (1+2+3):	360.009	100	384.770	100	107



У власничкој структури акционарског капитала са 31.03.2008. године 99% је приватни капитал, а 1% државни капитал и структура се није мијењала у односу на 31.12.2007. године.

Према власничкој структури и броју акција са правом гласа у девет банака су већински страни акционари који управљају са укупно 5,5 милијарди КМ активе или 97% од укупне бруто активе, а у једној банци су већински домаћи акционари и управљају са 157,4 милиона КМ или 3% активе.

Адекватност капитала

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2006.	31.12.2007.	31.03.2008.	Индекс	
				5=4/2	6=4/3
1	2	3	4		
Нето капитал	405.120	488.009	535.443	132	110
Укупна ризична актива	2.216.687	2.957.709	3.282.754	148	111
Адекватност капитала	18%	16%	16%	89	100

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 у односу на 2006. годину и са 31.12.2007. и 31.03.2008. године је 16%. Иако је у првом кварталу 2008. године ојачан капитал банака, укупна ризична актива је имала приближно исту стопу раста, тако да је стопа адекватности капитала остала на истом нивоу.

Стопа адекватности капитала по појединачним банкама, без новоосноване банке, се креће од најниже 13,9% (највећа банка) до највише 29,5%.

Преглед осталих релевантних односа капитала дајемо у сљедећој табели:

Коефицијенти капитала

(у 000 КМ)

О П И С		31.12.2007.	31.03.2008.
1.	Нето капитал	435.274	535.443
	Укупна актива	4.312.439	5.485.056
	%	10	10
2.	Акционарски капитал	335.598	376.516
	Укупна актива	4.312.439	5.485.056
	%	8	7
3.	Основни капитал	368.382	461.996
	Укупна ризична актива	2.698.076	3.282.754
	%	14	14
4.	Укупни капитал	388.346	474.441
	Укупна ризична актива	2.698.076	3.282.754
	%	14	14
5.	Нето кредити	2.286.299	2.775.236
	Укупни капитал	388.346	474.441
	%	589	585

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 или су на истом нивоу и указују на спорији раст капитала од активе (на раст активе утицао је значајан прилив средстава по основу продаје државног капитала у другом полугодишту 2007. године). Однос нето кредита и укупног капитала биљежи пад у односу на 31.12.2007. 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 сљедеће табеле:

(у 000 КМ)			
СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	31.12.2007.	31.03.2008.	ИНДЕКС
1. Краткорочни кредити	583.964	690.975	118
2. Дугорочни кредити	2.076.238	2.214.032	107
3. Остали пласмани	658.046	543.460	83
4. Обрачуната камата	16.852	17.884	106
5. Доспјела потраживања	59.863	66.669	111
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	258	472	183
7. Остала актива	2.083.708	2.127.530	102
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	5.478.929	5.661.022	103
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	104.626	112.326	107
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	104.848	112.464	107
11. Разлика 10.-9.	222	138	62
12а. Плативе гаранције	141.210	162.268	115
12б. Чинидбене гаранције	95.225	148.641	156
13. Непокривени акредитиви	2.537	3.947	156
14. Неопозиве кредитне обавезе	223.090	218.867	98
15. Остале потенцијалне обавезе	15.901	17.503	110
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	477.963	551.226	115
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	11.061	12.904	117
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	11.085	12.905	116
19. Разлика 18.-17.	24	1	4
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	5.956.892	6.212.248	104
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	115.687	125.230	108
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	115.933	125.369	108
23. ВИШЕ формираних резерви	246	139	57
МАЊЕ формираних резерви	0	0	0
24. АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве (клас. у А)	2.697.772	2.585.857	96
25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач резерве (20-24)	3.259.120	3.626.391	111

Укупан износ класификоване билансне и ванбилансне активе обухвата све ставке биланса стања банака и све ставке активног ванбиланса. Међутим, са аспекта ризичности, Одлуком Агенције су дефинисане ставке (биланса и ванбиланса) које не носе ризик и на које банке нису дужне издвајати резерве за кредитне и друге губитке. Са 31.03.2008. године класификована актива (билансна и ванбилансна) износи 6.212,2 милиона КМ и за 4% је већа у односу на стање крајем 2007. године. Од тог износа 2.585,9 милиона КМ је неризична актива на коју се не издвајају резерве и која је за 4% мања у односу на крај претходне године. У структури неризичне активе 2.567,7 милиона КМ је билансна актива од које се 2.357,8 милиона КМ односи на новчана средства и пласмане новчаних средстава банкама са инвестицијским рангом.

Неризична ванбилансна актива износи 18,1 милиона КМ.

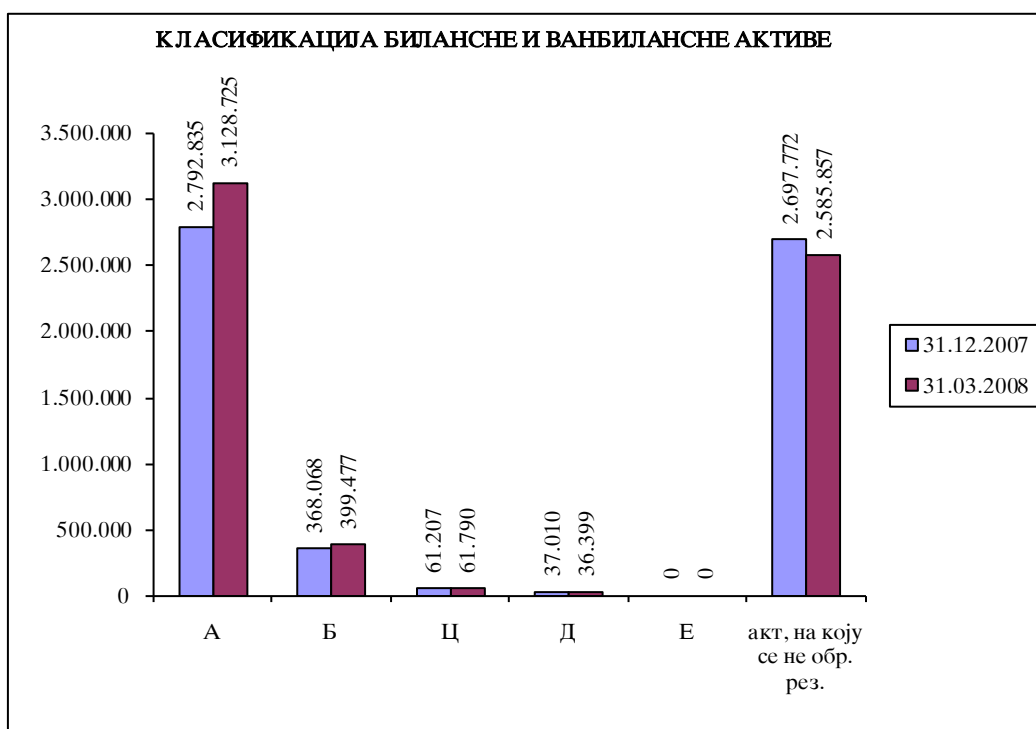
Класификована билансна актива се повећала за 3%, а ванбилансна за 15%. У структури класификоване билансне активе највеће ставке су дугорочни кредити са учешћем од 39% и остала актива са учешћем од 38%. У осталу активу су укључене и

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 40% од укупног класификованог ванбиланса.

Ако укупну билансну и ванбилансну активу са 31.03.2008. године сврстамо у категорије ризика, с тим да је у категорију "А" укључен и износ од 2.585,9 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	624.737	60.243	5.332	663	0	690.975
2. Дугорочни кредити	1.879.258	273.355	42.278	19.141	0	2.214.032
3. Остали пласмани	542.562	539	359	0	0	543.460
4. Обрачуната камата	13.378	4.492	11	3	0	17.884
5. Доспјела потраживања	26.449	14.829	10.083	15.308	0	66.669
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	11	0	357	104	0	472
7. Остала актива	2.123.075	3.650	10	795	0	2.127.530
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	5.209.470	357.108	58.430	36.014	0	5.661.022
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	52.833	27.806	13.498	18.189	0	112.326
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	52.889	27.807	13.567	18.201	0	112.464
11. Разлика 10.-9.	56	1	69	12	0	138
12а. Плативе гаранције	142.668	19.087	336	177	0	162.268
12б. Чинидбене гаранције	138.501	9.241	834	65	0	148.641
13. Непокривени акредитиви	3.553	394	0	0	0	3.947
14. Неопозиве кредитне обавезе	203.787	12.747	2.190	143	0	218.576
15. Остале потенцијалне обавезе	16.603	900	0	0	0	13.974
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	505.112	42.369	3.360	385	0	551.226
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	9.740	2.461	554	149	0	12.904
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	9.741	2.461	554	149	0	12.905
19. Разлика 18.-17.	1	0	0	0	0	1
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	5.714.582	399.477	61.790	36.399	0	6.212.248
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	62.573	30.267	14.052	18.338	0	125.230
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	62.630	30.268	14.121	18.350	0	125.369
23. ВИШЕ формираних резерви	57	1	69	12	0	139
МАЂЕ формираних резерви	0	0	0	0	0	0
24. АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве	2.585.857					2.585.857
25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач. резерве	3.128.725	399.477	61.790	36.399	0	3.626.391





Са 31.03.2008. године укупни износ активе (билансне и ванбилансне) који носи ризик у пословању и на који су банке дужне издвајати резерве је 3.626,1 милион КМ и има стопу раста од 11% у односу на 31.12.2007. године.

Класификација активе по категоријама ризика

(у 000 КМ)

Категорија класификације	31.12.2007.	Учешће	31.03.2008.	Учешће	ИНДЕКС
А	2.792.835	86	3.128.725	86	112
Б	368.068	11	399.477	11	109
Ц	61.207	2	61.790	2	101
Д	37.010	1	36.399	1	98
Е	0	0	0	0	0
УКУПНО АКТИВА на коју се обр. резерве	3.259.120	100	3.626.391	100	111
Актива на коју се не обрач. резерве (клас. у А)	2.697.772		2.585.857		96
Пот.опш.рез.за пот.кред.губ.(А)	55.857		62.573		112
Већ форм.опш.резерве (А)	56.075		62.630		112
Разлика за А:	218		57		26
Пот.посеб.рез.за пот.кред.губ.(Б-Е)	59.830		62.657		105
Већ форм.посебне резерве (Б-Е)	59.858		62.739		105
Разлика за (Б-Е):	28		82		293

На категорију ризика "А" која се сматра "добром активом" банке су обавезне издвајати резерве по стопи од 2%. Учешће категорије ризика "А" у укупној активи на коју се обрачунавају резерве је исто као и са 31.12.2007. године и износи 86% и има стопу раста од 12%.

Актива класификована у категорију ризика "Б" такође је задржала исто учешће и већа је за 8% у односу на 31.12.2007. године.

Приликом оцјене квалитета активе посебна пажња се посвећује структури и учешћу неквалитетне активе у укупној класификованој активи коју чине потраживања класификована у највише категорије ризика "Ц", "Д" и "Е". Неквалитетна актива са 31.03.2008. године је на истом нивоу и износи 98,2 милиона КМ и чини 3% активе на коју се обрачунавају резерве. Код ових категорија ризика потенцијално је највећа могућност кредитних губитака.

Опште резерве које се обрачунавају на категорију ризика "А" су 62.573 хиљаде КМ, а формиране резерве су 62.630 хиљада КМ, односно банке су издвојиле укупно 57 хиљада КМ више од обрачунатих резерви.

Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика "Б"- "Е" износе 62.657 хиљада КМ, а укупно формиране резерве износе 62.739 хиљада КМ, тако да је 82 хиљаде КМ више формираних резерви од обрачунатих.

Преглед ризичне активе и издвојених резерви

(у 000 КМ)

Р/б	О П И С	31.12.2007.	31.03.2008.	ИНДЕКС
1.	Укупна ризична актива (на коју се издвајају резерве)	3.259.120	3.626.391	111
	- актива класификована у А	2.792.835	3.128.725	112
	- актива класификована у Б, Ц, Д, Е	466.285	497.666	107
2.	Издвојене резерве	115.933	125.369	108
	- актива класификована у А	56.075	62.630	112
	- актива класификована у Б, Ц, Д, Е	59.858	62.739	105
3.	Однос укупних резерви/ Укупно ризична актива	3,6%	3,5%	
4.	Однос општих резерви/ Актива класификована у А	2,0%	2,0%	
5.	Однос посебних резерви/ Актива класификована у Б-Е	12,8%	12,6%	

Однос укупних резерви (општих и посебних) које износе 125,4 милиона КМ у односу на активу на коју се обрачунавају резерве (3.626,4 милиона КМ) је 3,5%, што је за 0,1 процентни поен мање у односу на 31.12.2007. године.

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 12,6%.

Актива класификована у категорије "Б" до "Е" износи 497,7 милиона КМ и већа је за 7%, а издвојене посебне резерве на ову групу класификације износе 62,7 милиона КМ и порасле су за 5%. Нешто спорији раст укупних резерви на ове категорије ризика од активе класификоване у "Б" до "Е" резултирао је смањењем просјечне стопе са 12,8% са 31.12.2007. године на 12,6% са 31.03.2008. 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 укупним резервама за кредитне и друге губитке добили би резерве у износу од 144,6 милиона КМ које би у односу на укупну ризичну активу давале стопу резерви од 4,0% уместо стопе резерви од 3,5%.

Поред напријед наведених резерви у билансима банака налази се износ од 2,9 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 некавалитетне активе и друго.

Коефицијенти квалитета активе

(у 000 КМ)

О П И С		31.12.2007.	31.03.2008.
1.	Доспјели кредити/	58.254	63.332
	Укупни кредити	2.374.929	2.879.900
	%	2	2
2.	Доспјели кредити/	58.254	63.332
	Рез. за потен. губитке	88.630	104.664
	%	66	61
3.	Доспјели кредити/	58.254	63.332
	Укупни капитал	388.346	474.441
	%	15	13
4.	Класификована актива/	3.006.220	3.626.391
	Укупни капитал	388.346	474.441
	%	774	764
5.	Рез. за потен. губитке/	88.630	104.664
	Укупни кредити	2.374.929	2.879.900
	%	4	4
6.	Укупна ризична актива	2.698.076	3.282.754
	Укупна актива	4.312.439	5.485.056
	%	63	60

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 31.03.2008. године су на истом нивоу или смањени, што је 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 издавају 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	31.12.2007.	Учешће	31.03.2008.	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6=4/2
Кредити дати:					
1. Акционарима са више од 5% глас. права	3.778	47	2.590	37	69
2. Акционарима са више од 5% ванб. потраж.	15	0	0	0	0
3. Члановима Надзорног одбора	609	7	600	9	99
4. Руководству	3.730	46	3.707	54	99
5. Укупна потраживања од пов. лица (1 до 4):	8.132	100	6.897	100	85
6. Радницима банке	39.920		42.758		107
7. СВЕУКУПНО (5+6):	48.052		49.655		103

Кредити дати повезаним лицима износе 6,9 милиона КМ и мањи су за 15% у односу на 31.12.2007. године.

Највеће учешће у структури потраживања од повезаних лица од 54% имају кредити дати руководству банке који износе 3,7 милиона КМ. Ови кредити биљеже стопу пада од 1% у односу на 31.12.2007. године. Кредити акционарима са више од 5% гласачких права износе 2,6 милиона КМ и учествују са 37% у укупној категорији ових кредита и имају стопу пада од 31% у односу на крај претходне године.

Кредити дати радницима износе 42,8 милиона КМ и порасли су за 2,8 милиона КМ или 7% у односу на претходну годину.

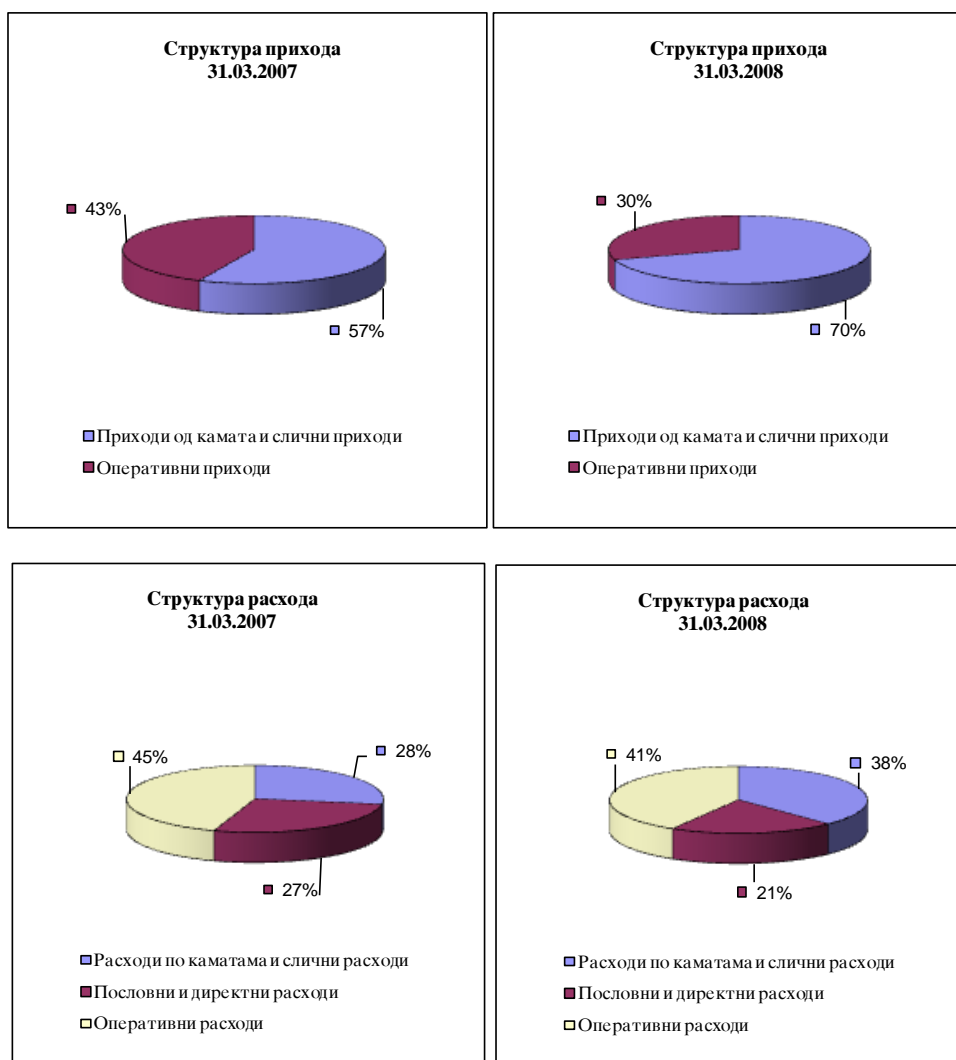
5. БИЛАНС УСПЈЕХА

У првом кварталу 2008. године банкарски сектор је остварио укупан приход у износу од 113,2 милиона КМ са стопом раста од 30%. Укупни расходи износе 104,5 милиона КМ и имају стопу раста од 33% у односу на исти период претходне године.

Структура биланса успјеха банкарског сектора је следећа:

(у 000 КМ)

О П И С	31.03.2007.		31.03.2008.		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	49.654	57	79.342	70	160
б) Оперативни приходи	37.752	43	33.874	30	90
2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а+1.б)	87.406	100	113.216	100	130
3. РАСХОДИ					
а) Расходи по каматама и слични расходи	21.628	28	39.485	38	183
б) Пословни и директни расходи	21.558	27	21.651	21	100
в) Оперативни расходи	35.120	45	43.350	41	123
4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)	78.306	100	104.486	100	133
УКУПНИ ПРИХОДИ - РАСХОДИ (2.- 4.)	9.100		8.730		
ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	10.959		9.463		86
ГУБИТАК	1.859		733		39
ПОРЕЗИ	36		76		211
НЕТО ДОБИТ	9.064		8.654		95



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 79,3 милиона КМ и чине 70% укупних прихода са стопом раста од 60% у односу на исти период прошле године. У структури ових прихода на камате по кредитима се односи 56,5 милиона КМ или 71% са стопом раста од 30% у односу на 31.03.2007. 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 18,2 милиона КМ или 23% прихода од камата и сличних прихода и имају стопу раста 241%. Већим дијелом се односе на камате на новчана средства и пласмане новчаних средстава.

Остали приходи од камата и слични приходи износе 4,6 милиона КМ или 6%, прихода од камата и сличних прихода и углавном се односе на приходе по накнадама за обраду кредитних захтјева и друго.

Оперативни приходи износе 33,9 милиона КМ или 30% укупних прихода и мањи су за 10% у односу на 31.03.2007. године.

У структури оперативних прихода на приходе од платног промета се односи 11,3 милиона КМ или 33%, на приходе од укидања резервисања 9,4 милиона КМ или 28%, по основу пословања са девизама 3,4 милиона КМ или 10%, по ванбилансним пословима 1,8 милиона КМ или 6%, трговању са хартијама од вриједности 0,4 милиона КМ или 1%. 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 7,5 милиона КМ или 22% од укупних оперативних прихода.

Укупни расходи износе 104,5 милиона КМ, што је 33% више у односу на исти период прошле године. Структура расхода је значајније измијењена у односу на 31.03.2007. године. Расходи по каматама износе 39,5 милиона КМ и повећали су учешће у укупним расходима са 28% са 31.03.2007. године на 38% са 31.03.2008. године и имају стопу раста од 83%, што је резултат раста депозита и повећања камата на депозитна средства, посебно на дугорочне депозите.

Пословни и директни расходи износе 21,7 милиона КМ и односе се на трошкове резерви за кредитне и друге губитке у износу од 18,9 милиона КМ или 87% и остале пословне и директне трошкове у износу од 2,8 милиона КМ или 13%. Ови трошкови су на истом нивоу у односу на 31.03.2007. године, а у структури укупних расхода су смањили учешће са 27% на 21%.

Оперативни расходи износе 43,4 милиона КМ и биљеже раст од 23%. У структури оперативних расхода су трошкови плата и доприноса са 41%, трошкови пословног простора са 36% и остали оперативни трошкови са 23%.

Остварена добит прије опорезивања је 9,5 милиона КМ и мања је за 14% у односу на исти период прошле године.

Текући губитак са 31.03.2008. године износи 733 хиљаде КМ и мањи је за 61% у односу на исти период прошле године, а односи се на двије банке од којих је једна новооснована банка.

Нето добит је 8,7 милиона КМ и мања је за 5% у односу на 31.03.2007. године.

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		31.03.2007.	31.03.2008.
1.	Добит/ Просјечна нето актива	36.256 3.236.754	34.616 5.485.056
	%	1,12	0,63
2.	Добит/ Просјечни укупни капитал*	36.256 383.632	34.616 474.441
	%	9,45	7,30
3.	Добит/ Просјечни акционарски капитал	36.256 320.483	34.616 376.516
	%	11,31	9,19
4.	Нето приход од камата/ Просјечна нето актива	112.104 3.236.754	159.428 5.485.056
	%	3	3
5.	Приход од накнада/ Просјечна нето актива	80.876 3.236.754	73.020 5.485.056
	%	2	1
6.	Укупни приход/ Просјечна нето актива	263.112 3.236.754	294.924 5.485.056
	%	8	5
7.	Пословни и директ. расходи/ Просјечна нето актива	86.232 3.236.754	86.604 5.485.056
	%	3	2
8.	Оперативни расходи/ Просјечна нето актива	140.480 3.236.754	173.400 5.485.056
	%	4	3
9.	Некаматносни расходи/ Просјечна нето актива	226.712 3.236.754	260.004 5.485.056
	%	7	5

*Билансни капитал умањен за текућу добит.

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања.

Коефицијент поврата на просјечну активу (РОАА) биљежи пад у односу на исти период прошле године 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) такође биљежи пад у односу на 31.03.2007. године и испод је просјека за овај показатељ који обично износи преко 10%. Однос нето прихода од камате и прихода од накнада према просјечној нето активи је исти. Продуктивност банака мјерена као однос укупног прихода и просјечне нето активе је погоршана у односу на 31.03.2007. године (велики и брзи раст активе због прилива средстава од продаје државног капитала у 2007. години).

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%. Субординирани дуг имају само двије банке Републике Српске.

Према рочној структури депозита 3.459,6 милиона КМ или 74% су краткорочни депозити, а 1.243,8 милиона КМ или 26% 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 31.03.2008. године чине 40% 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	31.12.2007.	31.03.2008.	Индекс
1	2	3	4	5=4/3
1.	Просјечно дневно стање новчаних средстава	1.140.180	1.183.565	104
2.	Најниже укупно дневно стање новчаних средстава	1.028.895	1.114.614	108
3.	Краткорочни извори средстава (основица за обрачун)	3.384.642	3.371.326	100
4.	Износ обавезе			
4.1	Декадни просјек 10% од тачке 3	338.464	337.133	100
4.2	Дневни минимум 5% од тачке 3	169.232	168.566	100
5.	Испуњење обавезе - декадни просјек			
5.1	Вишак/мањак (1-4.1)	801.716	846.432	106
6.	Испуњење обавезе - дневни минимум			
6.1	Вишак/мањак (2-4.2)	859.663	946.048	110

У првом кварталу 2008. године све су банке испуњавале обавезу држања минималне обавезне резерве на рачуну код Централне банке БиХ.

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	31.12.2007.	31.03.2008.	Индекс
1	2	3	4	5=4/3
а)	Преостали рок доспјећа од 1-30 дана			
1.	Укупна финансијска актива	2.678.476	2.431.832	91
2.	Укупне финансијске обавезе	1.890.539	2.081.106	110
3.	Разлика	787.937	350.726	45
4.	Остварено у % (1/2*100)	141,68	116,85	
5.	Прописани минимум (у %)	100	85	
6.	Више од прописаног минимума (4-5 у %)	41,68	31,85	
7.	Мање од прописаног минимума (5-4 у %)	0	0	
б)	Преостали рок доспјећа од 1-90 дана			
1.	Укупна финансијска актива	2.922.407	2.872.304	98
2.	Укупне финансијске обавезе	2.754.268	2.945.074	107
3.	Разлика	168.139	-72.770	
4.	Остварено у % (1/2*100)	106,1	97,53	
5.	Прописани минимум (у %)	100	80	
6.	Више од прописаног минимума (4-5 у %)	6,1	17,53	
7.	Мање од прописаног минимума (5-4 у %)	0	0	
в)	Преостали рок доспјећа од 1-180 дана			
1.	Укупна финансијска актива	3.149.347	3.092.383	98
2.	Укупне финансијске обавезе	2.993.342	3.257.974	109
3.	Разлика	156.005	-165.591	
4.	Остварено у % (1/2*100)	105,21	94,92	
5.	Прописани минимум (у %)	95	75	
6.	Више од прописаног минимума (4-5 у %)	10,21	19,92	
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 2007. године евидентно је побољшање, посебно код рочности 1-90 дана и 1-180 дана, на шта је значајан утицај имало снижење прописаних лимита и то за рочност од 1-30 дана са 100% на 85%, за рочност од 1-90 дана са 100% на 80% и за рочност од 1-180 дана са 95% на 75%. Актива мјерена по преосталом року доспјећа до уговорених рокова за све наведене 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	31.12.2007.	31.03.2008.
1.	Краткорочна актива/	2.419.939	2.908.738
	Краткорочна пасива	2.723.637	3.479.556
	%	89	84
2.	Краткорочна актива/	2.419.939	2.908.738
	Укупна актива	4.312.439	5.485.056
	%	56	53
3.	Краткорочна пасива/	2.723.637	3.479.556
	Укупна актива	4.312.439	5.485.056
	%	63	63
4.	Нето краткорочна пасива/	303.698	570.818
	Укупна актива	4.312.439	5.485.056
	%	7	10
5.	Нето кредити/	2.286.299	2.775.236
	Депозити	3.599.983	4.658.681
	%	64	60
6.	Нето кредити и преузете фин. обавезе и акредитиви/	2.290.378	2.779.183
	Укупна актива	4.312.439	5.485.056
	%	53	51

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 смањено са 56% на 53%, а учешће краткорочне пасиве је на истом нивоу. На ова два коефицијента значајан утицај је имао раст краткорочних депозита и пласмана који је настао због прилива средстава по основу продаје државног капитала у другом полугодишту 2007. године.

Нето краткорочна пасива коју чине краткорочни извори умањени за краткорочне пласмане биљежи раст са 7% на 10%, 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	31.12.2007.		31.03.2008.		Индекс	
		EUR	УКУПНО	EUR	УКУПНО	7=5/3	8=6/4
1	2	3	4	5	6	7=5/3	8=6/4
1	ФИНАНСИЈСКА АКТИВА						
1.	Новчана средства	1.126.768	1.201.313	1.081.106	1.134.710	96	94
2.	Кредити	440.055	456.150	382.399	390.018	87	86
3.	Кредити са дев.клауз.	1.361.705	1.696.362	1.489.450	1.880.624	109	111
4.	Остало	17.718	20.145	18.926	21.375	107	106
5.	УКУПНО:	2.946.246	3.373.970	2.971.881	3.426.727	101	102
2	ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ						
1.	Депозити	2.447.401	2.862.834	2.531.970	2.977.516	103	104
2.	Узети кредити	37.877	46.665	138.922	143.894	97	97
3.	Депозити са дев.клауз.	285.161	285.161	272.107	272.107	95	95
4.	Остало	143.057	147.769	31.719	41.965	84	90
5.	УКУПНО:	2.913.496	3.342.429	2.974.718	3.435.482	102	103
3	ВАНБИЛАНСНА ПОЗИЦИЈА						
1.	Активна	14.426	14.702	30.802	32.812	214	223
2.	Пасивна	10.881	14.197	15.853	18.599	146	131
4	ПОЗИЦИЈА						
1.	Дуга позиција - износ	36.295	32.046	12.112	5.458	33	17
2.	Дуга позиција - у %	9	8	3	1		
3.	Кратка позиција - износ						
4.	Кратка позиција - у %						
	Дозвољена позиција						
1.	Већа од дозвољене - у %						
2.	Мања од дозвољене - у %	21	22	27	29		

Са 31.03.2008. године укупна девизна финансијска актива банака Републике Српске износи 3.426,7 милиона КМ са стопом раста од 2% у односу на крај претходне године. У структури ове активе новчана средства су 1.134,7 милиона КМ или 33% и мањи су за 6% у односу на 31.12.2007. године. Девизни кредити су 390 милиона КМ или 11% са стопом пада од 14%.

Кредити који су покривени девизном клаузулом су 1.880,6 милиона КМ и у девизној активи учествују са 55%, а већи су за 11% у односу на крај претходне године. Остала девизна актива је 21,4 милиона КМ или 1% и већа је за 6%.

Девизне финансијске обавезе износе 3.435,5 милиона КМ и веће су за 3% у односу на 31.12.2007. године.

У структури ових обавеза најзначајнија ставка су девизни депозити који изnose 2.977,5 милиона КМ или 87% и стопом раста од 4% у првом кварталу 2008. године.

Депозити покривени девином клаузулом су 272,1 милион КМ или 8% и имају стопу пада од 5% у односу на крај претходне године.

Узети кредити и остале ставке чине 5% укупних девизних финансијских обавеза.

По валутној структури доминанто је учешће валуте EUR-а у укупној девизној структури активе и финансијских обавеза (87%). Учешће EUR-а у активи ванбиланса је 94%, а у пасиви је 85%. Будући да је EUR-о паритетна валута за КМ, банке нису изложене девизном ризику по овој валути.

Са 31.03.2008. године на нивоу банкарског система укупна девизна позиција је дуга позиција и износи 5.458 хиљада КМ или 1% 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.

Пондерисане номиналне и ефективне каматне стопе по кредитима 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 слjedeћег приказа:

(у %)

О П И С	II полугодиште 2007. године				I квартал 2008. године			
	Пондерисане каматне стопе (просјечне)							
	Банке РС		Јед. бан. из ФБиХ		Банке РС		Јед. бан. из ФБиХ	
	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС
Пондер. кам. стопе на краткор. кредите	8,74	10,83	9,61	10,91	8,55	10,23	9,50	11,33
Пондер. кам. стопе на дугор. кредите	8,01	8,74	10,29	11,50	7,97	8,81	10,24	11,63
Укупно пондер. кам. стопе на кредите	8,26	9,45	10,19	11,42	8,22	9,43	10,13	11,59

НКС = номиналне каматне стопе

ЕКС = ефективне каматне стопе

У првом кварталу 2008. године банке Републике Српске пласирале су краткорочне кредите уз просјечну номиналну каматну стопу у висини од 8,55% и просјечну ефективну каматну стопу у висини од 10,23%.

У истом периоду по краткорочним кредитима јединице банака из Федерације БиХ примјењивале су нешто више просјечне каматне стопе; тако је номинална каматна стопа 9,50%, а ефективна каматна стопа 11,33%.

Банке Републике Српске су дугорочне кредите пласирале уз просјечну номиналну каматну стопу од 7,97% и просјечну ефективну каматну стопу од 8,81%. Јединице банака из Федерације БиХ примјењивале су по дугорочним кредитима просјечну номиналну каматну стопу од 10,24 и просјечну ефективну каматну стопу од 11,63%.

На укупне кредите у првом кварталу 2008. године банке Републике Српске примијениле су просјечну пондерисану номиналну каматну стопу у висини од 8,22% и ефективну од 9,43%, што је благи пад у односу на друго полугодиште 2007. године. Јединице банака из Федерације БиХ примијениле су просјечну номиналну каматну стопу од 10,13% и ефективну од 11,59% које су нешто више од просјечних стопа банака Републике Српске и готово су на истом нивоу као и у другом полугодишту 2007. године.

Просјечне номиналне и ефективне каматне стопе по ороченим депозитима 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 слjedeћег приказа:

(у %)

О П И С	II полугодиште 2007. године				I квартал 2008. године			
	Пондерисане каматне стопе (просјечне)							
	Банке РС		Јед. бан. из ФБиХ		Банке РС		Јед. бан. из БиХ	
	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС
Пондер. кам. стопе на краткор. депозите	3,33	3,34	2,23	2,24	3,56	3,59	2,24	2,25
Пондер. кам. стопе на дугор. депозите	4,99	4,99	4,22	4,24	5,07	5,07	4,37	4,39
Укупно пондер. кам. стопе на депозите	3,52	3,53	3,62	3,64	3,72	3,75	3,68	3,70

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. Истовремено су просјечне активне каматне стопе на кредите знатно више од каматних стопа банкарског сектора, те произилази да јединице банака из Федерације БиХ остварују у просјеку 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 виде се из сљедећег приказа:

О П И С	II полугодиште 2007. године				I квартал 2008. године			
	Пондерисане каматне стопе (просјечне)							
	Банке РС		Јед. бан. из ФБиХ		Банке РС		Јед. бан. из БиХ	
	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС
Пондерисане каматне стопе на кредите - прекорачења по рачунима	9,26	9,26	10,34	10,44	9,01	9,02	9,91	9,97
Пондерисане каматне стопе на депозите по виђењу	0,79	0,79	0,47	0,47	0,86	0,86	0,43	0,43

НКС = номиналне каматне стопе

ЕКС = ефективне каматне стопе

На ове ставке активе и пасиве ефективна каматна стопа је у правилу једнака номиналној каматној стопи.

Просјечна ефективна каматна стопа на укупне кредите по прекорачењима рачуна за банкарски сектор Републике Српске је 9,01%, а за пословне јединице банака из Федерације БиХ је 9,97 и биљеже блажи пад у односу на друго полугодиште 2007. године.

Просјечна ефективна каматна стопа на депозите по виђењу банака Републике Српске је 0,86%, што је благи раст, а код пословних јединица банака из Федерације БиХ је 0,43% и мања је у односу на 2007. годину.

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.

У овом извјештајном периоду утврђено је да банке обавјештавају ФОО о трансакцијама за које је прописано извјештавање, да је обученост и ефикасност овлашћених лица за спречавање прања новца и финансирања тероризма на задовољавајућем нивоу, да су банке успоставиле посебне регистре профила комитената за правна и физичка лица (код једне банке још није довршена израда регистра профила комитента за физичка лица), те да су исте успоставиле 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 (код двије банке регистри нису редовно ажурирани). Такође, контролом је утврђено да поједине банке у поступку обраде кредитних захтјева и приликом успостављања пословног односа, нису у потпуности обезбиједиле документованост кредитних досијеа, односно нису адекватно идентификовале изворе средстава за отплату кредита комитената физичких лица.

У првом кварталу 2008. године банке су пријавиле ФОО-у једну сумњиву трансакцију (прилив средстава из иностранства - Хрватска), те једно сумњиво пословање банке (кастоди послови - трговање хартијама од вриједности).

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.

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 31.03.2008. године укључено је свих 10 банака из Републике Српске и 30 пословних јединица или филијала банака из Федерације Босне и Херцеговине које имају дозволу за обављање унутрашњег платног промета у Републици Српској.

Са 31.03.2008. године отворено је укупно 111.992 трансакциона рачуна, што је за 2.016 мање у односу на стање са 31.12.2007. године због већег броја угашених рачуна од новоотворених.

Извршени број и износ трансакција види се из сљедеће табеле:

Датум	Унутарбанкарске платне трансакције (задужење рачуна)		Међубанкарске платне трансакције (задужење рачуна)	
	Број трансакција	Износ трансакција (000 КМ)	Број трансакција	Износ трансакција (000 КМ)
31.01.2008	1.730.982	2.140.821	880.192	1.369.926
29.02.2008	2.082.613	2.471.107	1.016.153	1.563.996
31.03.2008	2.216.207	2.609.761	1.062.774	1.560.980
УКУПНО:	6.029.802	7.221.689	2.959.119	4.494.902

Укупан број обављених унутарбанкарских трансакција са 31.03.2008. године је 6 милиона, чија је вриједност 7,2 милијарде КМ, док је број међубанкарских трансакција 3 милиона, а вриједност је 4,5 милијарди КМ.

Функционисање унутрашњег платног промета у банкарском систему Републике Српске успјешно је настављено током првог квартала 2008. 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 система принудне наплате у смислу заштите повјерилаца и веће финансијске дисциплине. Министарство финансија Републике Српске је формирало Радну групу за унапређење нормативно-правног оквира из области унутрашњег платног промета (учествује и представник Агенције) ради успостављања ефикаснијег система принудне наплате по инструментима обезбјеђења дуга и извршним исправама. Током првог квартала израђен је приједлог нормативног оквира за принудну наплату и исти је прослијеђен Министру финансија Републике Српске на разматрање.

II СЕКТОР МИКРОКРЕДИТНИХ ОРГАНИЗАЦИЈА (МКО)

1. СТРУКТУРА МКО

У Републици Српској са 31.03.2008. године послује 6 МКО и 29 организационих дијелова МКО чије је сједиште у Федерацији БиХ. МКО чине 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 "ЕКI" Сарајево.

1.1. Кадрови

Квалификациона структура запослених

Редни број	Квалификација	31.12.2007.		Укупно	Учешће	31.03.2008.		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	163	4	167	45	165	6	171	44	102
5.	ВШС	65	0	65	18	70	0	70	18	108
6.	ВСС	133	3	136	36	142	3	145	37	107
7.	МР	4	0	4	1	4	0	4	1	100
УКУПНО:		367	8	375	100	383	10	393	100	105

Са 31.03.2008. године сектор МКО запошљава укупно 393 радника, што је за 18 радника или 5% више у односу на 31.12.2007. године. МКД запошљавају 383 радника или 97%, а МКФ 10 радника или 3% од укупног броја радника.

У структури запослених највеће је учешће ССС од 44%, ВСС од 37% и ВШС од 18%.

Квалификациона структура и укупан број запослених у МКО у великој мјери зависи од структуре и броја запослених у највећем МКД. Ово друштво запошљава 303 радника или 77% од укупног броја и има активу од 227,5 милиона КМ или 80% од укупне активе МКО.

Организациони дијелови МКФ који послују у Републици Српској, а чије је сједиште у Федерацији БиХ, имају укупно 158 радника или 29% од укупно запослених у овом сектору у Републици Српској.

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.

2.1. Биланс стања

Биланс стања МКО дат је у сљедећој табели:

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007.					31.03.2008.					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	6.154	2	69	3	6.223	9.045	3	24	1	9.069	146
2. Пласмани банакама	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Кредити	230.540	92	1.448	76	231.988	261.283	92	1.502	78	262.785	113
4. Послов. простор и ос.фик.актива	7.428	3	188	10	7.616	7.543	3	188	10	7.731	102
5. Дугорочне инвестиције	1.565	1	0	0	1.565	1.565	0	0	0	1.565	100
6. Остала актива	4.702	2	210	11	4.912	4.544	2	215	11	4.759	97
Укупно актива:	250.389	100	1.915	100	252.304	283.980	100	1.929	100	285.909	113
ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ)											
7. Обавезе по узетим кредитима	189.310	76	846	44	190.156	220.615	78	824	42	221.439	116
8. Резерве за потенцијалне губитке	763	0	41	2	804	1.363	0	70	4	1.433	178
9. Остала пасива	7.464	3	242	13	7.706	6.796	3	263	14	7.059	92
10. Капитал	52.852	21	786	41	53.638	55.206	19	772	40	55.978	101
11. Укупно пасива (обав. и капитал)	250.389	100	1.915	100	252.304	283.980	100	1.929	100	285.909	113
Ванбилансна евиденција	558		249		807	645		242		887	110

Билансни ниво МКО са 31.03.2008. године износи 285,9 милиона КМ и за 13% је већи од стања са 31.12.2007. године. Раст билансног нивоа биљеже МКД на које се односи износ од 284 милиона КМ или 99% од укупног биланса стања МКО. Највеће учешће у укупном билансу МКО има једна МКД са билансом стања у износу од 227,5 милиона КМ или 80%.

У структури активе МКО новчана средства су 9,1 милион КМ или 3% са стопом раста од 46% у односу на 31.12.2007. године и углавном се односе на новчана средства МКД. Кредити износе 262,8 милиона КМ или 92% укупне активе и имају стопу раста од 13%. Пословни простор и остала фиксна актива износе 7,7 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 4,8 милиона КМ или 1%, а чине је обрачунате камате, аванси, активна временска разграничења и друго.

У структури пасиве обавезе по узетим кредитима су основни извор средстава и износе 221,4 милиона КМ или 77% укупне пасиве (обавезе и капитал) и имају стопу раста од 16% у односу на крај претходне године.

Рочна структура узетих кредита је сљедећа:

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007.				31.03.2008.				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	5.448	540	5.988	3	16.634	520	17.154	8	286
2. Обавезе по узетим дугороч. кредитима	183.862	306	184.168	97	203.981	304	204.285	92	111
Укупно:	189.310	846	190.156	100	220.615	824	221.439	100	116

Од укупних обавеза по узетим кредитима 204,3 милиона КМ или 92% су дугорочни кредити са стопом раста од 11%, а 17,2 милиона КМ или 8% краткорочни кредити и расли су по стопи од 186% у односу на крај претходне године. На узете кредите МКД се односи 220,6 милиона КМ или 99,6% од укупних кредита.

Најзначајнији кредитори микрокредитног сектора су Fond Blue Orchard, Швицарска у износу од 23,2 милиона КМ, Fond Respons Ability SICAV, Швицарска у износу од 19,6 милиона КМ, Европски фонд за Југоисточну Европу (EFSE) у износу од 29,3 милиона КМ, те Triple Jump у износу од 16,6 милиона КМ.

Резерве за потенцијалне губитке се односе на кредите и остала потраживања и са 31.03.2008. године износе 1,4 милиона КМ и веће су за 78% у односу на 31.12.2007. године.

Остала пасива износи 7 милиона КМ или 2% укупне пасиве, а чине је обавезе према запосленим, добављачима, пасивна временска разграничења и друго.

Капитал је 56 милиона КМ или 20% укупне пасиве.

Ванбилансна евиденција се односи на отписана кредитна потраживања и износи 887 хиљада КМ и за 10% је већа од стања са 31.12.2007. године, а састоји се од ванбилансне евиденције МКД у износу од 645 хиљада КМ или 73% и МКФ у износу од 242 хиљаде КМ или 27% од укупног ванбиланса.

2.2. Капитал

Укупни капитал МКО износи 56 милиона КМ, од чега је капитал МКД 55,2 милиона КМ или 99%, а капитал МКФ је 0,8 милиона КМ или 1%.

Структура капитала МКО види се из сљедећег приказа:

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007.					31.03.2008.					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	26	250	32	14.189	13.939	25	250	32	14.189	100
Основни капитал	1.500	3	150	19	1.650	1.500	3	150	19	1.650	100
Емисиона ажиа	0	0			0	0	0			0	0
Нераспоређена добит*	37.413	71			37.413	37.419	68			37.419	100
Вишак/мањак прихода над расход.			351	45	351			337	44	337	96
Законске резерве	0	0	35	4	35	3	0	35	5	38	109
Остале резерве	0	0	0	0	0	2.345	4	0	0	2.345	0
Укупно капитал:	52.852	100	786	100	53.638	55.206	100	772	100	55.978	101

*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 25% 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 31.03.2008. године износи 37,4 милиона КМ и на истом су нивоу у односу на стање са 31.12.2007. године.

Остварени вишак прихода над расходима МКФ као највећи извор капитала износи 337 хиљада КМ и мањи је за 4% у односу на стање са крајем претходне године.

2.3. Квалитет кредитног портфолиа

Основна дјелатност МКО је микрокредитирање на које се односи износ од 262,8 милиона КМ или 92% укупне активе сектора МКО.

Ниво укупних кредита сектора зависи од стања кредита МКД на које се односи 261,3 милиона КМ или 99% од укупних кредита, док се на МКФ односи 1,5 милиона КМ или 1% од укупних кредита.

Нето кредити које чине укупни кредити умањени за резерве за кредитне губитке виде се из следећег приказа:

(у 000 КМ)

Р/б	О П И С	31.12.2007.			31.03.2008			Индекс
		МКД	МКФ	Укупно	МКД	МКФ	Укупно	
1	2	3	4	5=(3+4)	6	7	8=(6+7)	9=8/5
1.	Кредити	230.540	1.448	231.988	261.283	1.502	262.785	113
2.	Резерве за потен.кред. губитке	629	41	670	1.264	70	1.334	199
3.	Нето кредити (1.-2.)	229.911	1.407	231.318	260.019	1.432	261.451	113

Нето кредити износе 261,5 милиона КМ и имају стопу раста од 13% у односу на 31.12.2007. године, као и кредити на бруто основи. Резерве за кредитне губитке су 1,3 милиона КМ и веће су за 99% у односу на крај претходне године.

Секторска и рочна структура кредита МКО Републике Српске са 31.03.2008. године види се из следећег 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	530	2.682	2	3.214
б)	трговину	555	3.241	3	3.799
в)	пољопривреду	19	380	3	402
г)	производњу	427	2.732	17	3.176
д)	остало	0	7	0	7
	УКУПНО 1:	1.531	9.042	25	10.598
2.	Физичким лицима				
а)	услугне дјелатности	3.280	64.310	229	67.819
б)	трговину	2.998	33.607	108	36.713
в)	пољопривреду	5.673	81.114	208	86.995
г)	производњу	1.251	18.725	55	20.031
д)	стамбене потребе	0	468	0	468
ђ)	остало	6.187	33.928	46	40.161
	УКУПНО 2:	19.389	232.152	646	252.187
	УКУПНО (1+2):	20.920	241.194	671	262.785

Према секторској структури кредита 252,2 милиона КМ или 96% од укупних кредита је пласирано физичким лицима, а 10,6 милиона КМ или 4% правним лицима.

У рочној структури укупних кредита на краткорочне кредите, у које се укључују и доспјела потраживања се односи 21,6 милиона КМ или 8%, а на дугорочне кредите 241,2 милиона КМ или 92%.

Доспјела потраживања укупно износе 0,671 милион КМ или 0,3% 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.

Кредити физичким лицима пласирани су за пољопривреду у износу од 87 милиона КМ или 34%, услужне дјелатности 67,8 милиона КМ или 27%, трговину 36,7 милиона КМ или 15%, производњу 20 милиона КМ или 8%, те остало 40,6 милиона КМ или 16%.

Секторска и рочна структура кредита кредитних организационих дијелова МКФ које послују у Републици Српској, а чије је сједиште у Федерацији БиХ 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	0	115	0	115
б)	трговину	33	557	0	590
в)	пољопривреду	0	8	0	8
г)	производњу	1	218	0	219
д)	остало	0	0	0	0
	УКУПНО 1:	34	898	0	932
2.	Физичким лицима				
а)	услугне дјелатности	1.871	29.521	83	31.475
б)	трговину	988	21.049	48	22.085
в)	пољопривреду	1.505	45.471	84	47.060
г)	производњу	420	5.834	13	6.267
д)	стамбене потребе	471	9.205	7	9.683
ђ)	остало	503	1.220	0	1.723
	УКУПНО 2:	5.759	112.299	235	118.293
	УКУПНО (1+2):	5.793	113.197	235	119.225

Организациони дијелови МКФ који послују у Републици Српској, а чије је сједиште у Федерацији БиХ пласирали су 119,2 милиона КМ кредита или 34% од укупног износа кредита у овом сектору у Републици Српској.

Према секторској структури 0,9 милиона КМ или 1% је пласирано правним лицима, а 188,3 милиона КМ или 99% физичким лицима.

Од укупних кредита на дугорочне кредите се односи 113,2 милиона КМ или 95%, а на краткорочне кредите у које се укључују и доспјела потраживања 5,9 милиона КМ или 5%.

Доспјела потраживања износе 235 хиљада КМ или 0,2% од укупног износа и у потпуности се односе на кредите физичким лицима.

Укупни кредити МКФ Републике Српске и организационих дијелова МКФ из Федерације БиХ који са 31.03.2008. године износе 382 милиона КМ према гранској структури пласирани су у пољопривреду у износу од 134,5 милиона КМ или 35%, услужне дјелатности у износу од 102,6 милиона КМ или 27%, трговину 63,2 милиона КМ или 16%, производњу у износу од 29,7 милиона КМ или 8%, стамбене потребе у износу од 10,1 милион КМ или 3% и остало у износу од 41,9 милиона КМ или 11%.

Из овога произилази да је микрокредитирање највећим дијелом усмјерено на кредитирање пољопривредне производње и услужних дјелатности (62% од укупних кредита) и да се углавном односи на дугорочне кредите физичким лицима.

Укупан износ кредита становништву свих МКО које послују у Републици Српској види се из слjedeћег приказа:

		(у 000 КМ)
		Износ
1.	МКО РС	262.785
	минус: пословне јединице МКО РС у ФБиХ	63.586
	Укупно 1:	199.199
2.	Пословне јединице МКО ФБиХ у РС	119.225
	Укупно (1+2):	318.424

МКО које послују у Републици Српској пласирале су укупно 318,4 милиона КМ кредита физичким лицима, што износи око 214 КМ задужености по становнику Републике Српске (према статистичким подацима у Републици Српској је у 2006. години било 1.487 хиљада становника).

Укупан износ кредита датих повезаним лицима са МКО са 31.03.2008. године износи 63 хиљаде КМ и за 38% су мањи у односу на 31.12.2007. године, а односе се на дугорочне кредите вишем руководству једног 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 са стањем на дан 31.03.2008. године се виде из слjedeћег приказа:

Ред. број	Дани кашњења	Стопе резервизација	Износ кредита	Доспјела камата		Износ осталих ставки активе	Резервизација			Укупна резервизација
				стопа резервизација	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%	3.044	2%	42	4.920	61	1	99	161
2.	16-30	15%	1.068	100%	14	0	160	14	0	174
3.	31-60	50%	838	100%	25	0	419	25	0	444
4.	61-90	80%	399	100%	21	0	319	21	0	340
5.	91-180	100%	292	100%	22	0	292	22	0	314
6.	преко 180	отпис	5		1	0	0	0	0	0
УКУПНО:			5.646		125	4.920	1.251	83	99	1.433

Од укупног износа кредита МКО 5,6 милиона КМ или 2,1% 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 (3 милиона КМ или 1% од укупних кредита). Кредити из ове групе се сматрају добрим кредитима.

Укупан износ доспјелих камата је 125 хиљада КМ, а од тог износа 42 хиљаде КМ или 34% је у групи кашњења од 1 до 15 дана.

Износ осталих ставки активе које имају кашњење од 1-15 дана је 4,9 милиона КМ.

Укупан износ обрачунатих резерви по свим основама је 1,4 милиона КМ.

Од укупног износа кредита организационих дијелова МКФ који послују у Републици Српској, а чије је сједиште у Федерацији БиХ износ од 1,8 милиона КМ или 1,5% има кашњење у отплати преко једног дана.

Резерве за кредитне и друге губитке су 916 хиљада 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 микрокредитног сектора Републике Српске за први квартал 2008. године се виде из сљедећег приказа:

Ред. број	О П И С	За I квартал 2008. године	
		Пондерисана номинална каматна стопа	Пондерисана ефективна каматна стопа
1	2	3	4
1.	Пондерисане каматне стопе на кратк. кредите	16,60	21,89
2.	Пондерисане каматне стопе на дугр. кредите	16,87	19,72
3.	Пондерисане каматне стопе на укупне кредите	16,83	20,04

По краткорочним кредитима просјечна номинална каматна стопа је 16,60%, а ефективна каматна стопа је 21,89%.

Просјечна номинална каматна стопа на дугорочне кредите је 16,87%, а ефективна 19,72%.

На укупне кредите МКО су примјењивале просјечну номиналну камату од 16,83% и ефективну од 20,04%.

Просјечне номиналне и ефективне каматне стопе организационих дијелова МКФ које послују у Републици Српској, а чије је сједиште у Федерацији БиХ, за први квартал 2008. године виде се из сљедећег приказа:

Ред. број	О П И С	За I квартал 2008. године	
		Пондерисана номинална каматна стопа	Пондерисана ефективна каматна стопа
1	2	3	4
1.	Пондерисане каматне стопе на кратк. кредите	24,40	27,49
2.	Пондерисане каматне стопе на дугр. кредите	19,44	21,38
3.	Пондерисане каматне стопе на укупне кредите	19,97	22,04

Организациони дијелови МКФ из Федерације БиХ у првом кварталу 2008. године су пласирале кредите по знатно вишим просјечним каматним стопама од МКО Републике Српске.

Ако просјечне номиналне и ефективне каматне стопе на укупне кредите микрокредитног сектора Републике Српске и организационих дијелова МКФ из Федерације БиХ упоредимо са просјечним номиналним и ефективним каматним

стопама на укупне кредите банкарског сектора (номинална каматна стопа је 8,22%, а ефективна је 9,43%), видимо да МКО примјењују знатно више каматне стопе.

2.5. Биланс успјеха

Структура биланса успјеха микрокредитног сектора Републике Српске је сљедећа:

(у 000 КМ)

О П И С	31.03.2008.			
	МКД	МКФ	Укупно	Учешће
1	2	3	4=(2+3)	5
1. ПРИХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ.ПРИХОДИ				
а) Приходи од камата и слични приходи	11.434	94	11.528	97
б) Оперативни приходи	351	8	359	3
2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а+1.б)	11.785	102	11.887	100
3. РАСХОДИ				
а) Расходи по каматама и слични расходи	3.925	13	3.938	41
б) Оперативни расходи	4.789	64	4.853	51
в) Трошкови резервисања за кредитне и др. губитке	726	51	777	8
4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)	9.440	128	9.568	100
5. ВАНРЕДНИ ПРИХОДИ	9	13	22	
6. ВАНРЕДНИ РАСХОДИ	18	0	18	
УКУПНИ ПРИХОДИ- РАСХОДИ (2+5-4-6)	2.336	-13	2.323	
ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	2.337		2.337	
ВИШАК/МАЊАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА		-13	- 13	
ПОРЕЗИ	28		28	
НЕТО ДОБИТ / ГУБИТАК	2.309		2.309	
ВИШАК / МАЊАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА		-13	- 13	

Укупни приходи МКО са 31.03.2008. године су 11,9 милиона КМ, од чега се 11,8 милиона КМ или 99% односи на приходе МКД, а 0,1 милион КМ или 1% на приходе МКФ.

Укупни расходи су 9,6 милиона КМ, од којих се 9,4 милиона КМ или 99% односи на расходе МКД, а 0,1 милиона КМ или 1% на расходе МКФ.

Основни приходи су приходи од камата и износе 11,5 милиона КМ или 97% укупних прихода.

У структури расхода 3,9 милиона КМ или 41% од укупних расхода су расходи по каматама на узете кредите и остали слични расходи.

Оперативни расходи су 4,8 милиона КМ или 51% 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 8% од укупних расхода.

Са 31.03.2008. године позитиван финансијски резултат остварила су сва МКД у укупном износу од 2,3 милиона КМ, од којих се 2 милиона КМ односи на највеће МКД.

У истом периоду МКФ имају мањак прихода над расходима у укупном износу од 13 хиљада КМ. Једна МКФ има мањак прихода над расходима у износу од 26 хиљада КМ, а двије МКФ имају вишак прихода над расходима у износу од 13 хиљада КМ.

На нивоу микрокредитног сектора остварен је позитиван финансијски резултат у износу од 2,3 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 31.03.2008. године ниједна штедно-кредитна организација није почела са радом (Агенција је у новембру 2007. године и јануару 2008. године издала дозволу за рад двијема штедно-кредитним организацијама 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 31.03.2008. године Агенцији је поднесено 7 захтјева за добијање дозволе за обављање послова лизинга (2 захтјева давалаца лизинга са сједиштем у Републици Српској и 5 захтјева пословних јединица које послове лизинга обављају у Републици Српској, а чије је сједиште у Федерацији БиХ), а поступак издавања дозвола је у току.

ЗАКЉУЧАК

Анализирајући детаљно показатеље банака за први квартал 2008. године може се констатовати позитиван тренд готово свих показатеља који дефинишу квалитет банкарског сектора.

Позитивне карактеристике су:

- укупна актива је повећана за 4%, од чега је билансна актива већа за 3%;
- новчана средства су на истом нивоу, а нето кредити су порасли за 9%;
- новчана средства у домаћој валути већа су за 5%;
- новчана средства у страним валутама су мања за 4%;
- депозити су повећани за 3%, а учешће депозита становништва је 24% у укупним депозитима и имају стопу раста од 3%;
- највећи утицај на раст кредита имали су кредити приватним предузећима (стопа раста 11%) и кредити становништву (стопа раста 9%);
- ликвидност банака је на задовољавајућем нивоу;
- акционарски капитал има стопу раста од 7%, а нето капитал од 10% у односу на крај претходне године;
- банке су издвојиле резерве по стопама које су у оквиру прописаних;
- све банке Републике Српске су осигурале депозите.

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

- ускладити раст активе и капитала;
- квалитет активе реално 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 извјештаје микрокредитног сектора са 31.12.2007. и 31.03.2008. године можемо констатовати сљедеће:

- билансни ниво МКО са 31.03.2008. године је 285,9 милиона КМ, од чега се на МКД односи 284 милиона КМ или 99%, а МКФ је 1,9 милиона КМ или 1% од укупног биланса МКО;
- раст билансног нивоа МКО у првом кварталу 2008. године у износу од 33,6 милиона КМ или 13%;
- укупни кредити су 262,8 милиона КМ или 92% од укупне активе МКО;
- обавезе по узетим кредитима су 221,4 милиона КМ или 77% 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 56 милиона КМ, а најзначајаније ставке капитала са 31.03.2008. године су нераспоређена добит (укључен и вишак прихода над расходима из периода прије трансформације МКО у МКД) у износу од 37,4 милиона КМ или 67% укупног капитала и донирани капитал у износу од 14,2 милиона КМ или 25% укупног капитала;
- МКД су оствариле позитиван финансијски резултат у износу од 2,3 милиона КМ, а МКФ су оствариле мањак прихода над расходима у износу од 13 хиљада 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	31.03.2008. (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	539.753	66.967	523
2.	Нуро Alpe-Adria-Bank а.д. Вања Лука	Бања Лука	Алеја Светог Саве 13	Срећко Богуновић	051/336-500	336-518	1.978.915	155.243	528
3.	Бобар банка а.д. Бијељина	Бијељина	Његошева 1	Драган Радумило	055/207-759	201-862	157.428	18.085	152
4.	NLB Razvojna banka а.д. Вања Лука	Бања Лука	Милана Тепића 4	Радован Бајић	051/221-600	221-623	1.159.659	68.209	506
5.	Volksbank а.д. Вања Лука	Бања Лука	Јеврејска бб/II спрат	Весна Грозданић	051/241-100	215-771	418.697	44.688	237
6.	Balkan Investment Bank а.д. Вања Лука	Бања Лука	Бана Милосављевића 8	Edvinas Navickas	051/245-111	245-145	191.927	19.976	162
7.	Pavlović International Bank а.д. Slobomir, Bijeljina	Слобомир, Бијељина	Карађорђева 1	Петар Лазић	055/232-300	232-301	119.084	22.881	208
8.	Nova banka а.д. Вања Лука	Бања Лука	Веселина Маслеше 1/III	Милорад Анџић	051/217-273	217-307	885.848	61.312	481
9.	Комерцијална банка а.д. Бања Лука	Бања Лука	Веселина Маслеше 8	Срђан Шупут	051/244-701	244-710	189.744	20.467	106
10.	ИЕФК банка а.д. Бања Лука	Бања Лука	Васе Пелагића 11а	Небојша Целебџић	051/221-400	231-432	19.967	19.095	22
	УКУПНО:						5.661.022	496.923	2.925

БАНКАРСКИ СЕКТОР - Прилог број 2.

БИЛАНС СТАЊА

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.07.	Учешће	31.03.08.	Учешће	ИНДЕКС
1	2	3	4	5	6=4/2
1. Новчана средства и рачуни деп. код депозитних инст. (1.а.+1.б.)	2.209.107	41	2.210.900	40	100
1.а. Готов новац и некаматоносни рачуни депозита	128.715	3	143.262	3	111
1.б. Каматоносни рачуни депозита	2.080.392	38	2.067.638	37	99
2. Вриједносни папири за трговање	10.000	0	6.863	0	69
3. Пласмани другим банкама	292.640	5	214.728	4	73
4. Кредити, потраж. по послов. лиз. и досп. потраж. (4.а.+4.б.+4.в.)	2.720.323	50	2.972.138	52	109
4.а. Кредити	2.660.202	49	2.905.007	51	109
4.б. Потраживања по пословима лизинга	0	0	0	0	0
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	60.121	1	67.131	1	112
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	0	0	0	0	0
6. Пословни простор и остала фиксна актива	176.518	3	178.523	3	101
7. Остале некретнине	1.369	0	107	0	8
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	10.431	0	9.932	0	95
9. Остала актива	58.541	1	67.831	1	116
УКУПНО (1 до 9)	5.478.929	100	5.661.022	100	103
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке	104.848		112.464		107
11. УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.)	5.374.081		5.548.558		103
11.1. Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	477.962		551.226		115
2. класификована актива-губитак "Е"	163.319		159.052		97
3. комисиони послови (агентски)	205.723		181.016		88
УКУПНО АКТИВА (11.+11.1)	6.221.085		6.439.852		104
12. Депозити (12.а.+12.б.)	4.586.511	86	4.703.317	85	103
12.а. Каматоносни депозити	4.287.202	80	4.424.461	80	103
12.б. Некаматоносни депозити	299.309	6	278.856	5	93
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	0	0	0	0	0
16. Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама (16.а.+16.б.)	218.697	4	211.833	4	97
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	23.563	0	19.997	0	85
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	195.134	4	191.836	4	98
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	11.162	0	11.130	0	100
18. Резерве на ванбиланс	14.033	0	12.905	0	92
18.г. Остале обавезе	94.905	2	112.450	2	118
19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18):	4.925.308	92	5.051.635	91	103
20. Трајне приоритетне акције	2.000		2.000		100
21. Обичне акције	358.009		382.770		107
22. Емисиона ажиа (22.а. +22.б)	8.443		23.742		281
22.а. на трајне приоритетне акције	0		0		0
22.б. на обичне акције	8.443		23.742		281
23. Нерасподијељена добит	43.378		52.759		122
24. Резерве капитала	39.316		38.758		99
25. Остали капитал	-2.373		-3.106		131
26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.)	448.773		496.923		111
27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)	5.374.081		5.548.558		103
28. Укупно ванбиланс	847.004		891.294		105
1. активни ванбиланс	477.962		551.226		115
2. класификована актива-губитак "Е"	163.319		159.052		97
3. комисиони послови (агентски)	205.723		181.016		88
УКУПНО ПАСИВА (27.+28.)	6.221.085		6.439.852		104

БАНКАРСКИ СЕКТОР - Прилог број 3.

ПРЕГЛЕД КРЕТАЊА КАПИТАЛА

О П И С	(у 000 КМ)		
	31.12.2007	31.03.2008	ИНДЕКС 2008/2007
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	358.009	382.770	107
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	8.443	23.742	281
1.4. Опште законске резерве (резерве прописане законом)	19.195	19.195	100
1.5. Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	20.121	19.562	97
1.6. Задржана – нераспоређена добит из претходних година	10.323	43.371	420
УКУПНО (од 1.1 до 1.6)	416.091	488.640	117
1.7. Непокривени губици пренешени из претходних година	1.878	2.373	126
1.8. Губитак из текуће године	495	733	148
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.	24.144	23.538	97
УКУПНО (од 1.7 до 1.10)	26.517	26.644	100
1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	389.574	461.996	119
2.ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
2.1. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулативних акција издатих по основу новчаних уплата у акционарски капитал	2.000	2.000	100
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	56.096	62.629	112
2.4. Износ обрачунате добити у текућој години ревидиране и потврђене од стране екстерног ревизора	31.489	0	0
2.5. Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави расподеле	0	0	0
2.6. Износ субординисаних дугова највише 50% износа основног капитала	11.162	11.130	100
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:	100.747	75.759	75
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	389.574	461.996	119
2.ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	100.747	75.759	75
3.ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ	2.312	2.312	100
4.ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1.+ 2. - 3.)	488.009	535.443	110
5.РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНАТА	2.957.709	3.282.754	111
6.СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА	16,5	16,3	99

БАНКАРСКИ СЕКТОР - Прилог број 4.

БИЛАНС УСПЈЕХА

(у 000 КМ)

О П И С	31.03.2007	Учешће	31.03.2008	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	3.642	7,3	9.899	12,5	272
2) Пласмани другим банкама	1.712	3,4	8.335	10,5	487
3) Кредити и послови лизинга	43.455	87,5	56.523	71,2	130
4) Вриједносни папери који се држе до доспијећа	0	0,0	0	0,0	0
5) Власнички вриједносни папери	80	0,2	1	0,0	1
6) Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама	35	0,1	20	0,0	57
7) Остали приходи од камата и слични приходи	730	1,5	4.564	5,8	625
8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛ. ПРИХОДИ (1 до 7)	49.654	100,0	79.342	100,0	160
б) Расходи по каматама и слични расходи					
1) Депозити	20.429	94,5	36.315	92,0	178
2) Узете позајмице од других банака	331	1,5	639	1,6	193
3) Узете позајмице-доспјеле обавезе	0	0,0	0	0,0	0
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	844	3,9	2.242	5,7	266
5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице	8	0,0	213	0,5	2.663
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	16	0,1	76	0,2	475
7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ. РАСХОДИ (1 ДО 6)	21.628	100,0	39.485	100,0	183
в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ	28.026		39.857		
2. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ					
1) Приходи из пословања са девизама	2.895	7,7	3.435	10,1	119
2) Накнаде по кредитима	1.833	4,9	1.331	3,9	73
3) Накнаде по ванбилансним пословима	1.776	4,7	1.824	5,4	103
4) Накнаде за извршене услуге	11.198	29,7	11.466	33,8	102
5) Приход из послова трговања	2.517	6,7	199	0,6	8
6) Остали оперативни приходи	17.533	46,4	15.619	46,1	89
7) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (1 ДО 6)	37.752	100,1	33.874	99,9	90
3. НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ					
а) Пословни и директни расходи					
1) Трош. резерви за општи кред. ризик и пот. кред. и др. губитке	19.488	90,40	18.872	87,16	97
2) Остали пословни и директни трошкови	2.070	9,60	2.779	12,84	134
3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1)+2)	21.558	100,0	21.651	100,0	100
б) Оперативни расходи					
1) Трошкови плата и доприноса	15.203	43,29	17.973	41,46	118
2) Трошкови пословног простора, остале фиксне активе и режија	12.357	35,19	15.466	35,68	125
3) Остали оперативни трошкови	7.560	21,53	9.911	22,86	131
4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)	35.120	100,0	43.350	100,0	123
в) УКУПНИ РАСХОДИ а)3)+б)4)	56.678		65.001		115
4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в. + 2е. - 3в.)	10.959		9.463		86
5. ГУБИТАК (1в. + 2е. - 3в.)	1.859		733		39
6. ПОРЕЗИ	36		76		211
7. НЕТО-ДОБИТ (4. - 5 - 6.)	9.064		8.654		95

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	274	53	178	5	0	523	17,9
2.	Нуро Алге-Adria-Bank а.д. Вања Лука	12	0	1	304	22	189	0	0	528	18,1
3.	Бобар банка а.д. Бијељина	0	7	0	79	18	47	1	0	152	5,2
4.	NLB Razvojna banka а.д. Вања Лука	3	8	7	263	62	159	4	0	506	17,3
5.	Volksbank а.д. Вања Лука	2	0	1	111	27	95	0	1	237	8,1
6.	Balkan Investment Bank а.д. Вања Лука	0	0	0	74	22	65	1	0	162	5,5
7.	Pavlović International Bank а.д. Бијељина	7	0	1	124	13	61	2	0	208	7,1
8.	Nova banka а.д. Вања Лука	0	0	0	147	83	247	4	0	481	16,4
9.	Комерцијална банка а.д. Бања Лука	0	0	1	49	10	44	2	0	106	3,6
10.	ИЕФК банка а.д. Бања Лука	0	0	0	10	1	11	0	0	22	0,8
УКУПНО		24	26	13	1.435	311	1.096	19	1	2.925	100,0
%		0,8	0,9	0,4	49,1	10,6	37,5	0,6	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	31.03.2008.	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	227.518	303
2.	MKD Sinergijaplus doo Banja Luka	Бања Лука	Младена Стојановића 111	Жељко Богданић	051/332-600 332-601	051/332-602	info@mkosinergijaplus.org	51.372	67
3.	MKD Zdravo doo Banja Luka	Бања Лука	Булевар Војводе Степе Степановића 175Б	Јелица Галић	051/435-676	051/435-675	info@zdravo.org	5.090	13
4.	MKF Mikrocredit Srbac	Србац	Моме Видовића 11	Светомир Кљајчин	051/740-865	051/740-611	mkomikrocredit@spinter.net	922	2
5.	MKF Micro-credit office Šipovo	Шипово	Војводе Радомира Путника 2А	Драгица Јандрић	050/371-161	050/371-161	dragicaj@teol.net	579	3
6.	MKF Alfa-plus Banja Luka	Бања Лука	Јована Дучића 42	Младен Каралетровић	051/218-245	218-345	alfaplus@blic.net	428	5
УКУПНО:								285.909	393

СЕКТОР МКО - Прилог број 2.

БИЛАНС СТАЊА МКД

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007.	%	31.03.2008.	%	Индекс
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА					
1. Новчана средства	6.154	2	9.045	3	147
1а) готов новац и некаматонски рачуни депозита	1.580	0	909	0	58
1б) каматонски рачуни депозита	4.574	2	8.136	3	178
2. Пласмани банкама	0	0	0	0	0
3. Кредити	230.540	92	261.283	92	113
4. Пословни простор и остала фиксна актива	7.428	3	7.543	3	102
5. Дугорочне инвестиције	1.565	1	1.565	0	100
6. Остала актива	4.702	2	4.544	2	97
УКУПНО (1 до 6)	250.389	100	283.980	100	113
7. МИНУС Резерве	763		1.363		129
7а) опште резерве за кредитне губитке	45		58		207
7б) посебне резерве за кредитне губитке	584		1.206		73
7в) резерве на ставке, осим кредита	135		99		113
8. УКУПНО АКТИВА (1-6 минус 7)	249.626		282.617		0
ПАСИВА И КАПИТАЛ					
9. Обавезе по узетим краткорочним кредитима	5.448	2	16.634	6	305
10. Обавезе по узетим дугорочним кредитима	183.862	74	203.981	72	111
11. Остала пасива	7.465	3	6.796	2	91
12. УКУПНО ПАСИВА	196.775	79	227.411	80	116
13. Донирани капитал	13.939		13.939		100
14. Основни капитал	1.500		1.500		100
15. Емисиона ажиа	0		0		0
16. Нераспоређена добит (16а+16б)	37.413		37.419		100
16а) претходних година	27.844		35.109		126
16б) текуће године	9.569		2.309		24
17. Законске резерве	0		3		0
18. Остале резерве	0		2.345		0
19. УКУПНО КАПИТАЛ	52.852	21	55.206	20	104
20. УКУПНО ПАСИВА И КАПИТАЛ	249.627	100	282.617	100	113
ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА					
- отписани кредити	558		645		116
- комисиони послови	0		0		0

СЕКТОР МКО - Прилог број 3.

БИЛАНС СТАЊА МКФ

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007.	%	31.03.2008.	%	Индекс
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА					
1. Новчана средства	69	3	24	1	35
1а) готов новац и некамотонсни рачуни депозита	67	3	19	1	28
1б) каматонсни рачуни депозита	2	0	5	0	250
2. Пласмани банкама	0	0	0	0	0
3. Кредити	1.448	76	1.502	78	104
4. Пословни простор и остала фиксна актива	188	10	188	10	100
5. Дугорочне инвестиције	0	0	0	0	0
6. Остала актива	210	11	215	11	102
УКУПНО (1 до 6)	1.915	100	1.929	100	101
7. МИНУС Резерве	41		70		100
7а) опште резерве за кредитне губитке	3		3		176
7б) посебне резерве за кредитне губитке	38		67		0
7в) резерве на ставке, осим кредита	0		0		99
8. УКУПНО АКТИВА (1-6 минус 7)	1.874		1.859		0
ПАСИВА И КАПИТАЛ					
9. Обавезе по узетим краткорочним кредитима	540	29	520	28	96
10. Обавезе по узетим дугорочним кредитима	306	16	304	16	99
11. Остала пасива	242	13	263	14	109
12. УКУПНО ПАСИВА	1.088	58	1.087	58	95
13. Донирани капитал	250		250		100
14. Основни капитал	150		150		100
15. Вишак прихода над расходима	449		364		81
15а) за претходне године	424		350		83
15б) за текућу годину	25		14		56
16. Мањак прихода над расходима	-98		27		- 28
16а) за претходне године	-98		0		0
16б) за текућу годину	0		27		0
17. Законске резерве	35		35		100
18. Остале резерве	0		0		0
19. УКУПНО КАПИТАЛ	786	42	772	42	98
20. УКУПНО ПАСИВА И КАПИТАЛ	1.874	100	1.859	100	99
ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА					
- отписани кредити	249		242		97
- комисиони послови	0		0		0

СЕКТОР МКО - Прилог број 4.

БИЛАНС УСПЈЕХА МКД

(у 000 КМ)

О П И С	31.03.2008	%
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.	1	0
1.2. камата на пласмане банкама	0	0
1.3. камата на кредите	10.649	93
1.4. остали финансијски приходи	784	7
1.5. Укупно приходи од камата и сл. приходи (1.1. до 1.4.)	11.434	100
2. Расходи по каматама и сл. расходи		
2.1. камате на позајмљена средства	3.768	96
2.2. остали финансијски расходи	157	4
2.3. Укупно расходи по каматама и сл. расходи (2.1. до 2.2.)	3.925	100
3. Нето финансијски приходи (1.5.-2.3.)	7.509	
II ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ		
4. Оперативни приходи		
4.1. накнаде за извршене услуге	167	48
4.2. остали оперативни приходи	184	52
4.3. Укупно оперативни приходи (4.1. до 4.2.)	351	100
5. Оперативни расходи		
5.1. трошкови плата и доприноса	2.381	50
5.2. трошкови пословног простора, остале фиксне активе и режија	740	15
5.3. остали оперативни трошкови	1.668	35
5.4. Укупно оперативни расходи (5.1. до 5.3.)	4.789	100
6. Трошкови резервисања за кредитне и друге губитке	726	
7. ДОБИТ/ГУБИТАК ОД РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (3+4.3.-5.4.-6)	2.346	
8. Ванредни приходи	9	
9. Ванредни расходи	18	
10. ДОБИТ/ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	2.337	
11. ПОРЕЗ	28	
12. НЕТО ДОБИТ/ГУБИТАК	2.309	

СЕКТОР МКО - Прилог број 5.

БИЛАНС УСПЈЕХА МКФ

(у 000 КМ)

О П И С	31.03.2008.	%
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	91	97
1.4. остали финансијски приходи	3	3
1.5. Укупно приходи од камата и сл. приходи (1.1. до 1.4.)	94	100
2. Расходи по каматама и сл. расходи		
2.1. камате на позајмљена средства	13	100
2.2. остали финансијски расходи	0	0
2.3. Укупно расходи по каматама и сл. расходи (2.1. до 2.2.)	13	100
3. Нето финансијски приходи (1.5.-2.3.)	81	
II ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ		
4. Оперативни приходи		
4.1. накнаде за извршене услуге	5	63
4.2. остали оперативни приходи	3	37
4.3. Укупно оперативни приходи (4.1. до 4.2.)	8	100
5. Оперативни расходи		
5.1. трошкови плата и доприноса	37	58
5.2. трошкови пословног простора, остале фиксне активе и режија	7	11
5.3. остали оперативни трошкови	20	31
5.4. Укупно оперативни расходи (5.1. до 5.3.)	64	100
6. Трошкови резервисања за кредитне и друге губитке	51	
7. Вишак/мањак прихода над расходима од редовног пословања (3+4.4.-5.4.-6)	-26	
8. Ванредни приходи	13	
9. Ванредни расходи	0	
10. Вишак/мањак прихода над расходима	-13	