

ИЗВЈЕШТАЈ
О СТАЊУ БАНКАРСКОГ СИСТЕМА РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
ЗА I полугодиште 2000.године

Бања Лука, август 2000. године

САДРЖАЈ

I УВОД

II ПОСЛОВАЊЕ БАНАКА У РЕПУБЛИЦИ СРПСКОЈ

1. Општи подаци

1.1. Кадрови

2. Финансијски показатељи пословања банака

2.1. Биланс стања

2.1.1. Пасива банака

2.1.2. Квалитет активе

2.1.3. Капитал

2.2. Биланс успјеха

III ЗАКЉУЧАК

ПРИЛОЗИ

I УВОД

Агенција за банкарство Републике Српске основана је Законом о Агенцији за банкарство Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 10/98 и 16/2000), са основним задатком да унаприједи и подржи здрав и стабилан банкарски систем Републике Српске.

Основни принципи и стандарди банкарског пословања, прихваћени готово у цијелом свијету, доносе се од стране "Базелског комитета за супервизију банака". Суштина тих принципа је уграђена и у наш Закон о банкама и Закон о Агенцији за банкарство Републике Српске, осим принципа личне и институционалне заштите супервизора.

Овај недостатак је исправљен 22.05.2000.године доношењем "Одлуке о измјенама и допунама Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске" од стране Високог представника за Босну и Херцеговину.

Сви досадашњи напори Агенције усмјерени су на стварање регулаторног оквира који ће омогућити да банке самостално послују по тржишним принципима и сноси одговорност за ризик с једне стране, а с друге стране стварање услова да банкарска агенција обезбиједи надзор над пословањем банака кроз праћење њихове ликвидности и солвентности појединачно и банкарског система у цјелини ради откривања и спречавања могућих ризика по банкарски систем у будућности и обезбјеђивања усклађености пословања банака са законским прописима.

Стога се од оснивања Агенције ради у правцу доношења низа законских прописа за комплетну реформу банкарског система и то прије свега Закон о банкама (15.07.1999.године), а затим је Управни одбор Агенције за банкарство Републике Српске донио низ Одлука у марту и децембру 1999.године, којим се поближе регулише низ одредаба Закона о банкама који има оквирни карактер и то:

1. Одлука о супервизији банака,
2. Одлука о минималним стандардима за управљање ризиком ликвидности банака,
3. Одлука о минималним стандардима интерне и екстерне ревизије у банкама,
4. Одлука о минималним стандардима интерне контроле у банкама,
5. Одлука о минималним стандардима за документовање кредитних активности банака,
6. Одлука о несолидним комитентима,
7. Одлука о условима и критеријима за издавање дозвола за рад банака,
8. Одлука о облику и садржају извјештаја које банке достављају Агенцији за банкарство Републике Српске,
9. Одлука о условима кад се банка сматра несолвентном,
10. Одлука о минималним стандардима за пословање банака са лицима повезаним са банкама,
11. Одлука о минималним стандардима за управљање капиталом банака,
12. Одлука о минималним стандардима за управљање концентрацијом ризика банака,
13. Одлука о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе банака,
14. Одлука о минималним стандардима за управљање девизним ризиком банака,

15. Одлука о минимуму обима, облика и садржаја програма и извјештаја о економско-финансијској ревизији банака.

Ове Одлуке, заједно са новим системом извјештавања од стране банака су први пут комплетно примијењене за I квартал 2000.године. Осим Одлука Агенција је донијела и низ упутстава за њихову примјену.

Поред ових Одлука, Агенција је учествовала и у доношењу сета прописа из области приватизације банака.

Након што је донесен Закон о измјенама и допунама Закона о платном промету (15.07.1999.године), Управни одбор Агенције донио је Одлуку о минималним стандардима које банке требају испунити за обављање унутрашњег платног промета, чиме је започела и реформа платног промета у Републици Српској, јер је дата могућност да пословне банке обављају унутрашњи платни промет уколико су добиле лиценцу од Агенције.

Осим примјене нових рачуноводствених стандарда и нових билансних шема, велика промјена је и у томе што је анализа биланса стања вршена без дијела којег ће према Закону о почетном билансу преузети држава, односно без ставки пасивног и неутралног подбиланса, чиме се стиче реална слика стања нашег банкарског система.

II ПОСЛОВАЊЕ БАНАКА У РЕПУБЛИЦИ СРПСКОЈ

1. ОПШТИ ПОДАЦИ

У току првог полугодишта 2000.године у Републици Српској пословало је 17 банака и Поштанска штедионица. У првом полугодишту покренут је стечајни поступак над Голд банком а.д. Бања Лука којој је одузета дозвола крајем 1999.године.

Према подацима из биланса структура власништва у банкама са стањем 30.06.2000.године показује да је 10 банака и Поштанска штедионица у државном, а 7 у приватном власништву, што значи да у погледу структуре власништва није дошло до промјена, јер није окончан процес приватизације ни једне државне банке.

Структура капитала банака
које су укључене у процес приватизације

Б А Н К А	КАПИТАЛ у %			
	Државни	Задружни	Приватни	Укупно
Кристал банка а.д. Б.Лука	75,55	4,84	19,61	100
Бањалучка банка а.д. Б.Лука	93,5	3,0	3,5	100
Привредна банка а.д. Градишка	74,2	20,4	5,4	100
Привредна банка а.д. Брчко	100,0			100
ПБС а.д. Српско Сарајево	85,0	1,0	14,0	100
Привредна банка а.д. Добој	90,0	4,0	6,0	100
Приједорска банка а.д. Приједор	96,0		4,0	100
Поштанска штедионица а.д. Б.Лука	100,0			100
Семберска банка а.д. Бијељина	90,28	6,80	2,92	100
Агропром банка а.д. Бања Лука	65,0	15,38	19,62	100
Развојна банка а.д. Бања Лука	100,0			100

У току првог полугодишта ове године Министарство финансија одобрило је почетни биланс за још три банке у државном власништву, а након чега је Агенција за банкарство извршила оцјену солвентности и издала Рјешења о солвентности.

У току првог полугодишта 2000.године Агенција је у складу са Законом о Агенцији и Законом о банкама дала дозволе за рад једној новој банци, једној страном филијали и двије сталне дозволе за постојеће банке које су за то испуниле услове, а поред тога дате су следеће сагласности и рјешења:

- шеснаест сагласности на измјену Статута,
- десет сагласности за избор и именовање вањског ревизора,
- једно овлаштење за рад са иностранством,
- два рјешења о емисији акција,
- једно рјешење о именовању привременог управника,
- једно рјешење о значајном учешћу у капиталу банке,
- три сагласности на уговор,
- двије сагласности за избор директора банке,
- три сагласности за оснивање филијале банке.

Треба посебно истаћи да је до 30.06.2000.године Агенције дала дозволе за обављање платног промета ниског нивоа ризика за четири банке, а средњег нивоа ризика за три банке.

Активности везане за издавање дозвола за обављање платног промета се одвијају у складу са поднешеним захтјевима банака, односно испуњености услова из Одлуке.

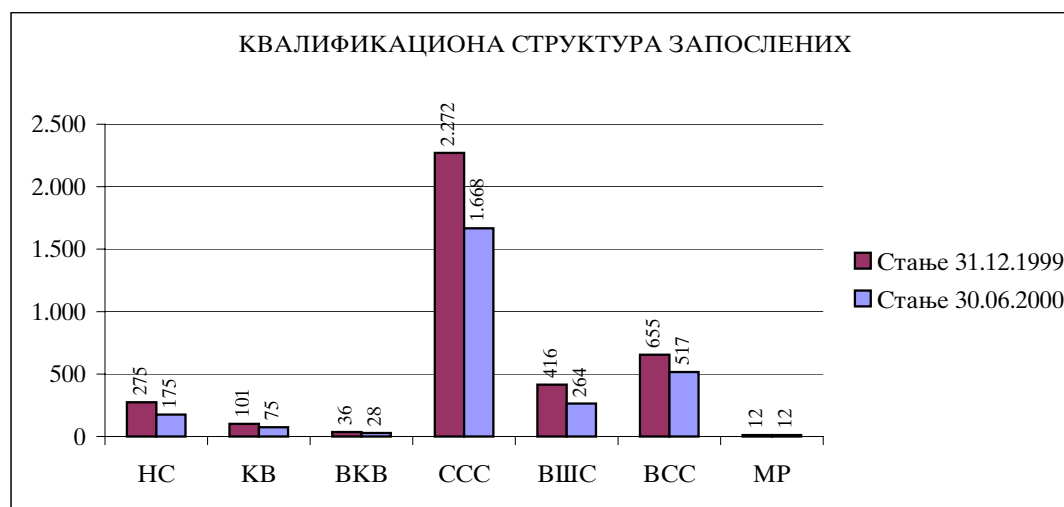
1.1. Кадрови

Укупан број запослених радника са 30.06.2000.године износи 2.739 радника са следећом квалификационом структуром:

Квалификациона структура радника

Ред. број	Квалификација	Стање 31.12.1999.	%	Стање 30.06.2000.	%	Индекс 2000/99
1.	НС	275	7,30	175	6,39	64
2.	КВ	101	2,68	75	2,74	74
3.	ВКВ	36	0,96	28	1,02	78
4.	ССС	2.272	60,31	1.668	60,90	73
5.	ВШС	416	11,04	264	9,64	63
6.	ВСС	655	17,39	517	18,88	79
7.	МР	12	0,32	12	0,44	100
	УКУПНО:	3.767	100,00	2.739	100,00	73

У првом полугодишту 2000.године број радника се смањио за 1.048 или за 27%, што је углавном резултат одвајања Службе за платни промет из Развојне банке. Међутим, треба истаћи да је и поред тога укупан број радника са средњом стручном спремом 61%, а само 19% радника има ВСС која се углавном захтијева због све веће сложености банкарских послова. Вишак запослених, а и неодговарајућу квалификациону структуру има већина државних банака.



Од укупног броја запослених у банкама 30.06.2000.године на банке са већинским државним капиталом односи се 95%, а на приватне 5% радника, а што се види из следећег прегледа:

БАНКЕ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ				ИНДЕКС
	Стање 31.12.1999.	Структура %	Стање 30.06.2000.	Структура %	
Државне банке	3.651	97	2.589	95	71
Приватне банке	116	3	150	5	129
УКУПНО:	3.767	100	2.739	100	73
Број банака	17		18		

Износ активе у банкама у односу на број запослених и по структури власништва може се сагледати из следећег прегледа:

Стање 30.06.2000.

Б А Н К Е	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	АКТИВА У МИЛ. КМ	АКТИВА ПО ЗАПОСЛЕНОМ
Државне банке	2.589	537	0,21
Приватне банке	150	90	0,60
УКУПНО:	2.739	627	0,23
Број банака	18		

2. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

Надзор над пословањем банака, као један од основних задатака Агенције, спроводи се контролом у самим банкама, али исто тако и контролом извјештаја које банке достављају Агенцији и то:

1. Биланс стања банака који се доставља мјесечно, са додатним прилозима тромјесечно уз биланс стања по шеми Агенције који садрже показатеље о новчаним средствима, кредитима, депозитима и ванбилансу;
2. Извјештаје о капиталу, класификацији активе и ризичности пословања банака;
3. Извјештаје о резултатима пословања банака који се достављају тромјесечно (биланс успјеха и новчаним токовима).

Поред ових користе се и сви расположиви подаци и информације добијене на основу посебних захтјева Агенције, а све у циљу што квалитетнијег праћења и анализе пословања банака у Републици Српској. Усвајањем новог Закона о рачуноводству, усвојено је одређивање да се у рачуноводственој пракси Републике Српске за рачуноводствено евидентирање и извјештавање у потпуности примијене Међународни рачуноводствени стандарди са новим контним планом и то од 01.01.2000.године. Према томе, Агенција је урадила приједлог нових извјештаја који се достављају на начин и у роковима прописаним одговарајућим одлукама и упутствима, а њихова примјена је обавезна од 01.01.2000.године. **Анализа биланса стања вршена је без дијела којег ће према Закону о почетном билансу банака преузети држава, односно без ставки пасивног и неутралног подбиланса, тј. вршена је анализа само активног биланса банака.**

2.1. Биланс стања

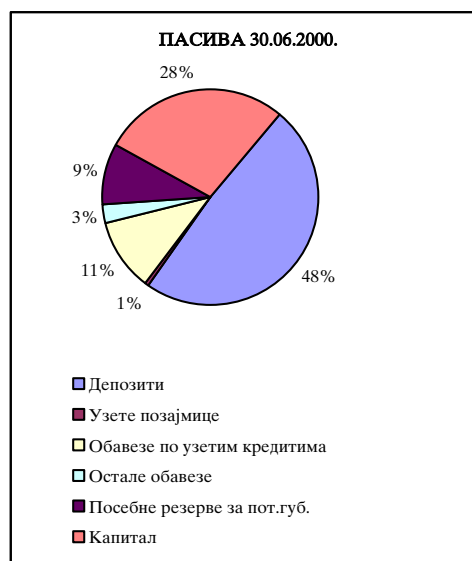
Укупна актива банака са 30.06.2000.године износила је 875,2 мил. КМ, од чега 626,5 мил. КМ билансна и 248,7 мил. КМ ванбилансна. Структура активе и пасиве банака у Републици Српској може се сагледати из следећег прегледа:

Биланс стања банака

- у 000 КМ -

Ред.б Р.	ОПИС	ИЗНОС (000 КМ)				ИНДЕКС 7=5/3
		31.12.1999.		30.06.2000.		
		Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6	7=5/3
	АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.	Новчана средства	146.901	24	130.868	21	89
2.	Вриједносни папири за трговање	0	0	0	0	0
3.	Пласмани другим банкама	5.100	1	2.698	0	53
4.	Кредити	293.768	49	334.144	53	114
5.	Вриједн.папири који се држе до доспјећа	3.102	1	1.757	0	57
6.	Посл.прост. и ост. фиксна актива	98.447	16	101.238	16	103
7.	Остала актива	57.435	9	55.779	9	97
8.	СВЕГА АКТИВА	604.753	100	626.484	100	104
9.	Активни ванбиланс	121.276		248.742		205
10.	УКУПНО АКТИВА (8+9)	726.029	100	875.226	100	121
	ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):					
11.	Депозити	269.223	45	304.744	49	113
12.	Узете позајмице	5.530	1	4.112	1	74
13.	Обавезе по узетим кредитима	58.783	10	66.524	11	113
14.	Остале обавезе	26.040	4	17.199	3	66
15.	Посебне резерве за пот.губ.	71.378	12	57.581	9	81
16.	Капитал	173.799	29	176.324	28	101
17.	СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	604.753	100	626.484	100	104
18.	Активни ванбиланс	121.276		248.742		205
19.	УКУПНА ПАСИВА (17+18)	726.029		875.226		121

У структури активе дошло је до пада новчаних средстава са 24% на 21%, док је дошло до повећања кредита за 4%, што наговјештава позитиван тренд у развијању кредитне активности као основне активности банака.



Структура биланса банака и даље је незадовољавајућа с обзиром на значајан износ неактивне активе и повећање доспјелих потраживања по кредитима.

Укупна ванбилансна актива износи 248,7 мил. КМ и повећана је за 105% у односу на крај претходне године, а резултат је повећаног издавања акредитива и гаранција код једне државне банке.

Штедни улози у ратном периоду, а и у периоду после рата сведени су на симболичан износ извора средстава банака који се углавном односе на исплату плата и пензија, а веома се кратко задржавају на рачунима банака. Стање и структура нове штедне становништва може се сагледати из следећег прегледа:

Преглед стања нове штедне становништва
у банкарству Републике Српске

- у 000 КМ -

Ред. бр.	ОПИС	31.12.1999.	Учешће	30.06.2000.	Учешће	ИНДЕКС 2000/1999
1.	ПО ВИЂЕЊУ					
	1. У динарима	3.961	13,0	0	0,0	0
	2. У КМ	14.895	48,9	17.429	51,4	117
	3. У девизама	9.961	32,7	13.353	39,4	134
	УКУПНО: 1	28.817	94,6	30.782	90,8	107
2.	ОРОЧЕНА					
	1. У динарима	1	0,0	0	0,0	0
	2. У КМ	254	0,8	47	0,1	19
	3. У девизама	1.384	4,5	3.076	9,1	222
	УКУПНО: 2	1.639	5,4	3.123	9,2	191
3.	УКУПНО (1+2)	30.456	100,0	33.905	100,0	111

У првом полугодшту 2000.године нова штедња становништва биљежи лагани тренд раста и то за 11% или 3,5 милиона у односу на крај 1999.године. Поред тога, треба истаћи да се овај пораст углавном односи на повећање штедње у приватним банкама, те да долази до промјене у структури у корист приватних банака, а што се види из следећег прегледа:

Преглед нове штедње становништва

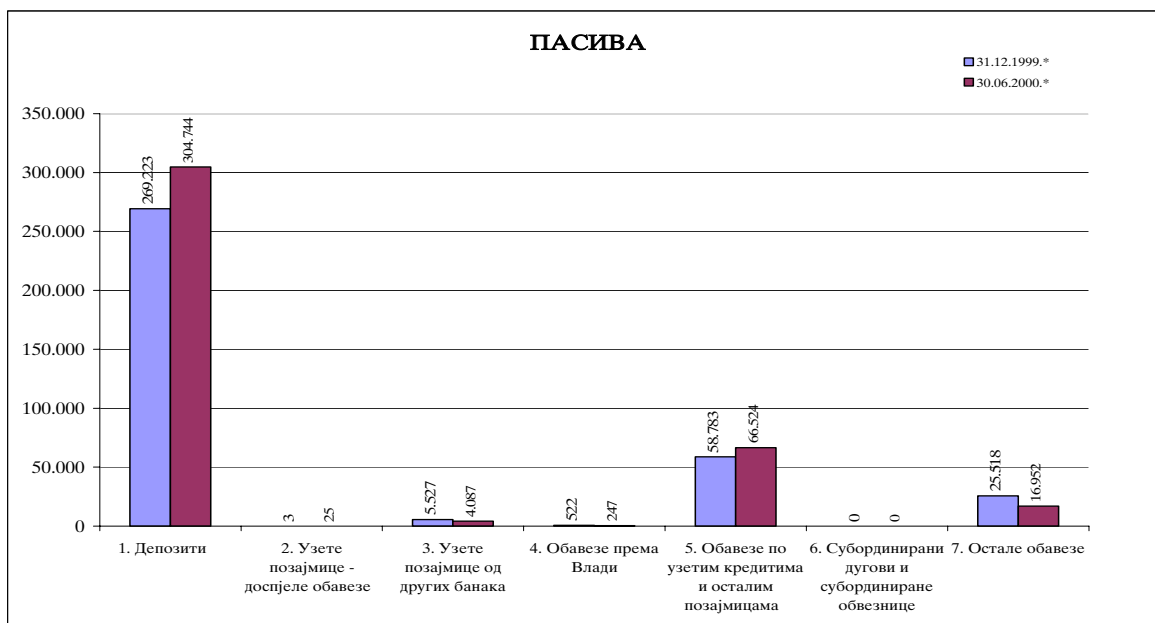
у 000 КМ

	31.12. 1999.	Учешће	30.06. 2000.	Учешће	Индекс 2000/1999
Државне банке	26.418	87	27.511	81	104,1
Приватне банке	4.038	13	6.394	19	158,3
УКУПНО:	30.456	100	33.905	100	111,3

Све до повратка штедње становништва у банке, што би довело до значајног раста квалитетних депозита у банкама, не можемо имати стабилно банкарство као подршку укупног привредног раста Републике Српске.

2.1.1. Пасива банака

Структура пасиве, односно обавеза и капитала у билансу стања банака са 30.06.2000.године види се из следећег графика:



У структури пасиве обавезе учествују са 72%, а капитал са 28%. Оно што је константно присутно у изворима, односно у пасиви банака су депозити по виђењу који представљају уз капитал једини извор за кредитирање, што упућује на закључак да је структура пасиве изузетно неповољна.

Ниво новчаних средстава и рачуна депозита код депозитних институција може се сагледати из следећег прегледа:

Новчана средства и рачуни депозита код депозитних институција

(000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.1999.	Учешће	31.03.2000.	Учешће	ИНДЕКС 2000/1999
КМ					
1. Готов новац	6.652	4,5	4.414	4,1	66
2. Жиро рачун код СПП (резервни рачун код ЦБ БиХ)	38.877	26,5	16.736	15,7	43
3. Рачуни депозита код депозит. институција у БиХ	5.138	3,5	3.115	2,9	61
4. Рачуни депозита код депозит. институција у иностранству	0	0,0	0	0,0	0
5. Новчана средства у процесу наплате	9	0,0	97	0,1	1.078
6. Неисплаћени дугови	0	0,0	431	0,4	0
7. УКУПНО:	50.676	34,5	24.793	23,2	49
ДЕВИЗЕ					
1. Готов новац	47.285	32,2	32.272	30,2	68
2. Жиро рачун код СПП (резервни рачун код ЦБ БиХ)	22	0,0	57	0,1	259
3. Рачуни депозита код депозит. институција у БиХ	5.777	3,9	7.060	6,6	122
4. Рачуни депозита код депозит. институција у иностранству	35.276	24,0	34.623	32,4	98
5. Новчана средства у процесу наплате	7.339	5,0	7.439	7,0	101
6. Неисплаћени дугови	526	0,4	601	0,6	114
7. УКУПНО:	96.225	65,5	82.052	76,8	85
СВЕУКУПНО:	146.901	100,0	106.845	100,0	73

Овако висок пад новчаних средстава и депозита имао је негативан утицај на и онако ниску стопу ликвидности банака у Републици Српској. Ликвидност банака у првом полугодишту 2000.године значајно се погоршала, а проблеме са одржавањем текуће ликвидности имале су скоро све банке. Основни узрок неликвидности је тежак материјални положај зајмопримаца, односно тешка економска ситуација.

Преглед коефицијената ликвидности дајемо у следећој табели:

Р/Б	Коефицијенти	31.12.1999.	30.06.2000.
1.	КРАТКОРОЧНА АКТИВА/ КРАТКОРОЧНА ПАСИВА	103,81	99,83
2.	КРАТКОРОЧНА АКТИВА/ УКУПНА АКТИВА	53,35	55,43
3.	КРАТКОРОЧНА ПАСИВА/ УКУПНА АКТИВА	51,40	55,53
4.	НЕТО КРАТКОРОЧНА ПАСИВА/ УКУПНА АКТИВА	0,00	0,09
5.	НЕТО КРАТКОРОЧНА ПАСИВА/ УКУПНА АКТИВА	90,36	98,31
6.	НЕТО КРЕДИТИ И ПРЕУЗЕТЕ ФИН. ОБАВЕЗЕ АКРЕДИТИВИ/ УКУПНА АКТИВА	44,03	58,43

2.1.2. Квалитет активе

Квалитет активе оцјењује се на основу Одлуке о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе. Оцјену врши сама банка тромјесечно и свој извјештај доставља Агенцији. Приликом контроле банака оцјену квалитета активе изврше и супервизори Агенције. Исто тако оцјену квалитета врше и ревизори банака приликом ревизије завршног рачуна. Треба посебно истаћи да су у извјештају о класификацији активе за прво полугодиште ове године искључени ино-кредити, односно ставке пасивног подбиланса, што даје потпуно другачију слику квалитета и нивоа активе банака.

Секторска структура укупних кредита банака Републике Српске види се из следећег прегледа:

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.1999.	Учешће		(000 КМ)	
			30.06.2000	ИНДЕКС 2000/1999		
1.	Владине институције	1.157	0	0	0	
2.	Јавна предузећа	14.996	5	74.897	22	499
3.	Приватна предузећа и друштва	252.903	86	202.942	61	80
4.	Непрофитне организације	428	0	9.048	3	2.114
5.	Банкарске институције	962	0	6.050	2	629
6.	Небанкарске фин. институције	853	0	73	0	9
7.	Грађани	10.056	3	8.919	3	89
8.	Остало	12.413	4	32.215	10	260
9.	УКУПНО:	293.768	100	334.144	100	114

У првом полугодишту дошло је до промјене у структури кредита, односно до значајног повећања код јавних предузећа, а смањења код приватних предузећа. Међутим, треба истаћи да је стање кредита јавних предузећа 31.12.1999.године код појединих банака исказано у другим секторима, што указује на нереално стање базе секторске структуре кредита.

Међутим, када су у питању кредити банака неопходно је посебно напоменути висок ниво и пораст потраживања која износе 33,7 милиона КМ са 30.06.2000.године, а већи су за 64% у односу на крај прошле године. Ниво и структура доспјелих потраживања може се видјети у следећој табели:

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.1999.	Учешће		(000 КМ)	
			30.06.2000	ИНДЕКС 2000/1999		
1.	Владине институције	290	1	0	0	
2.	Јавна предузећа	5	0	3.204	10	64.080
3.	Приватна предузећа и друштва	18.351	89	27.614	82	150
4.	Непрофитне организације	3	0	526	2	17.533
5.	Банкарске институције	446	2	0	0	0
6.	Небанкарске фин. институције	0	0	0	0	0
7.	Грађани	1.037	5	8	0	1
8.	Остало	423	2	2.362	7	558
9.	УКУПНО:	20.555	100	33.714	100	164

Кредитна активност банака усмјерена је на подржавање приватних предузећа и друштава и ту је за банке могућ највећи степен ризика.

Кредити грађанима представљају укупне краткорочне и дугорочне кредите грађанима и у банкарској пракси је потврђено да је то категорија кредита који не носе велики ризик. Кредити грађанима одобравају се из страних кредитних линија, јер у банкама није створена депозитна основа као извор финансирања.

Да би се добила потпунија слика о структури одобрених кредита банака и њиховом стању код државних и приватних банака дајемо преглед структуре кредита и резерви за кредитне губитке.

(000KM)

ОПИС	Дати кредити				Резерве за кредитне губитке			
	31.12.1999.		30.06.2000.		31.12.1999.		30.06.2000.	
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	Стање	Учешће	Стање	Учешће
Државне банке	265.996	91	296.972	89	48.409	96	31.398	91
Приватне банке	27.772	9	37.172	11	2.097	4	3.165	9
УКУПНО:	293.768	100	334.144	100	50.506	100	34.563	100

Стање и структура класификоване билансне и ванбилансне активе може се сагледати из следећег прегледа:

Актива која се класификује са стањем на дан 30.06.2000.

(000 KM)

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	31.12.1999.	30.06.2000.	ИНДЕКС 2000/1999
1. Краткорочни кредити	178.810	223.233	125
2. Дугорочни кредити	87.625	78.399	89
3. Остали пласмани	5.962	4.441	74
4. Обрачуната камата	37.183	36.631	99
5. Доспјела потраживања	33.085	35.653	108
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	80	2.477	3.096
7. Остала актива	47.034	33.655	72
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	389.779	414.489	106
9.а) Плативе гаранције	51.128	67.869	133
9.)Чинидбене гаранције	40.994	58.909	144
10. Непокривени акредитиви	22.644	64.859	286
11. Неопозиве кредитне обавезе	116	99	85
12. Остале потенцијалне обавезе	917	2.068	226
13. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	115.799	193.804	167
14. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА (8 + 13)	505.578	608.293	120
15. Опш. кред. ризик и Потен..и кред. губици (р.бр.14 X % губ.)	64.549	67.738	105
16. Већ формиране Опште резерве (А) и Посебне резерве (Б,Ц,Д,Е)	77.530	64.969	84
17. ВИШЕ формираних резерви (+)(износ) (Р.бр.16. - Р.бр.15.)	17.647	7.984	45
МАЊЕ формираних резерви (-)(износ) (Р.бр.15. - Р.бр.16.)	4.666	10.753	230
НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА	220.450	266.934	121

Укупна класификована актива са стањем 30.06.2000.године износи 608,3 мил. КМ, а порасла је за 20% у односу на крај претходне године. Од укупног стања на билансну активу отпада 414,5 мил. КМ, а на ванбилансну 193,8 мил. КМ која има изузетно високу стопу раста од 67% у односу на прошлу годину. Пораст је углавном резултат пораста издатих гаранција и непокривених акредитива код једне државне банке.

Међутим, оцјена квалитета активе мора се посматрати у директној повезаности са висином и учешћем некавалитетне активе (која је класификована у категорије "Ц", "Д" и "Е") у укупној билансној и ванбилансној ризичној активи, наравно као и структуром потенцијалних кредитних губитака по категоријама класификације.

Класификацију билансне и ванбилансне активе банака са стањем на дан 30.06.2000.године види се из следеће табеле:

Класификација активне активе
са стањем на дан 30.06.2000.

(000 КМ)

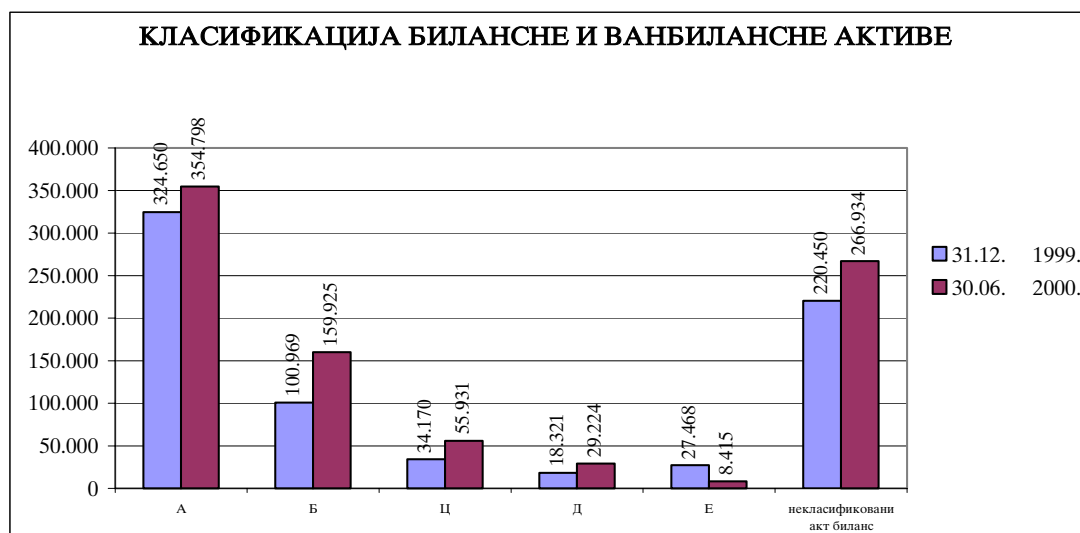
СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	А	Б	Ц	Д	Е	УКУПНО
1. Краткорочни кредити	115.673	71.045	27.149	7.430	1.936	223.233
2. Дугорочни кредити	41.804	25.309	6.912	4.084	290	78.399
3. Остали пласмани	3.617	495	161	168	0	4.441
4. Обрачуната камата	3.803	13.318	7.072	9.150	3.288	36.631
5. Доспјела потраживања	6.621	10.280	8.590	7.482	2.680	35.653
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	198	1.001	909	346	23	2.477
7. Остала актива	32.569	882	18	88	98	33.655
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	204.285	122.330	50.811	28.748	8.315	414.489
9.а) Плативе гаранције	43.600	20.713	3.250	206	100	67.869
9.)Чинидбене гаранције	49.099	8.216	1.324	270	0	58.909
10. Непокривени акредитиви	55.647	8.666	546	0	0	64.859
11. Неопозиве кредитне обавезе	99	0	0	0	0	99
12. Остале потенцијалне обавезе	2.068	0	0	0	0	2.068
13. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	150.513	37.595	5.120	476	100	193.804
14. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА (8 + 13)	354.798	159.925	55.931	29.224	8.415	608.293
15. Опш. кред. ризик и Потен..и кред. губици (р.бр.14 X % губ.)	7.084	19.791	17.296	15.152	8.415	67.738
16. Већ формиране Опште резерве (А) и Посебне резерве (Б,Ц,Д,Е)	7.851	18.830	14.424	16.186	7.678	64.969
17. ВИШЕ формираних резерви (+)(износ) (Р.бр.16. - Р.бр.15.)	1.885	3.489	1.325	1.285	0	7.984
МАЊЕ формираних резерви (-)(износ) (Р.бр.15. - Р.бр.16.)	1.118	4.450	4.197	251	737	10.753
НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА						266.934

Упоредни преглед класификације

(000 КМ)

Категорија класификације	31.12. 1999.	Учешће	30.06. 2000.	Учешће	ИНДЕКС 1999/2000
А	324.650	44,7	354.798	40,5	109
Б	100.969	13,9	159.925	18,3	158
Ц	34.170	4,7	55.931	6,4	164
Д	18.321	2,5	29.224	3,3	160
Е	27.468	3,8	8.415	1,0	31
некласификовани активни биланс	220.450	30,4	266.934	30,5	121
УКУПНО:	726.028	100,0	875.227	100,0	121
Пот.опш. рез. за пот.кред.губ. (А)	6.465		7.084		110
Већ форм. опште резерве (А)	6.153		7.851		128
Разлика за А:	312		-767		
Пот.посеб.рез. за потен.кред.губ.(Б-Е)	58.084		60.654		104
Већ форм. посебне резерве (Б-Е)	71.377		57.118		80
Разлика за (Б-Е):	-13.293		3.536		

У структури класификације највеће је учешће групе "А" која је у односу на прошлу годину повећано за 9%. Значајнији пораст у структури и висини пораста забиљежен је код групе "Б" која је порасла за 58% и у групи "Ц" и "Д" дошло је такође до значајнијег пораста, односно 60% и 64%, што значи да се квалитет aktive и даље погоршава. Треба напоменути да већ формиране опште и посебне резерве за потенцијалне кредитне губитке нису достигле прописани ниво поготово ако се има у виду да се приликом контроле банака врши класификација од стране супервизора Агенција, а која је углавном строжија од оне коју раде банке.



Коефицијенти квалитета active

Р/Б	Коефицијенти	31.12.1999.	30.06.2000.
1.	ДОСПЈЕЛИ КРЕДИТИ/ УКУПНИ КРЕДИТИ	7,00	10,09
2.	ДОСПЈЕЛИ КРЕДИТИ/ РЕЗ. ЗА ПОТЕН. ГУБИТКЕ	28,80	58,55
3.	ДОСПЈЕЛИ КРЕДИТИ/ УКУПНИ КАПИТАЛ	11,58	18,51
4.	КЛАСИФИКОВАНА АКТИВА/ УКУПНИ КАПИТАЛ	284,74	334,00
5.	РЕЗ. ЗА ПОТ. КРЕД. ГУБ./ УКУПНИ КРЕДИТИ	24,30	17,23
6.	УКУПНА РИЗИЧНА АКТИВА/ УКУПНА АКТИВА	76,06	86,53

Ранија констатација да је квалитет active у банкама незадовољавајући, те да су формиране резерве за потенцијалне кредитне губитке недовољне и даље остаје.

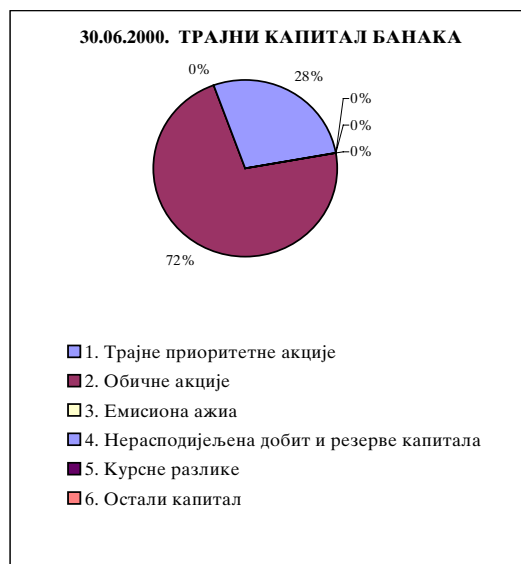
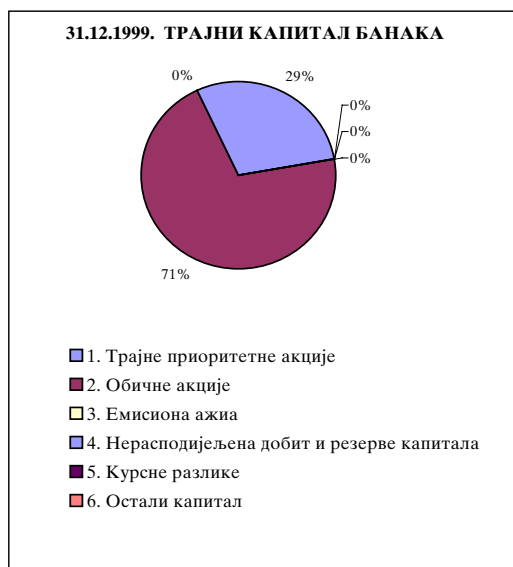
2.1.3. Капитал

Укупан капитал у банкама са 30.06.2000.године износи 176,3 мил. КМ. Укупни капитал је већи за 2,6 мил. КМ или за 1% у односу на претходну годину. Ниво и структура капитала се види из следећег прегледа:

Стање капитала

(000 КМ)

	31.12.1999.	Учешће	30.06.2000.	Учешће	ИНДЕКС 2000/1999
ОСНОВНИ КАПИТАЛ	165.858	93,4	171.224	94,0	103
ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	11.699	6,6	10.902	6,0	93
УКУПНИ КАПИТАЛ	177.557	100,0	182.126	100,0	103
ГУБИТАК	3.756		5.803		
УКУПНО КАПИТАЛ	173.801		176.323		101
Мање формирано резерви	4.666		10.753		
Остало	1.256		1.256		
ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНАКА	167.879		164.314		98



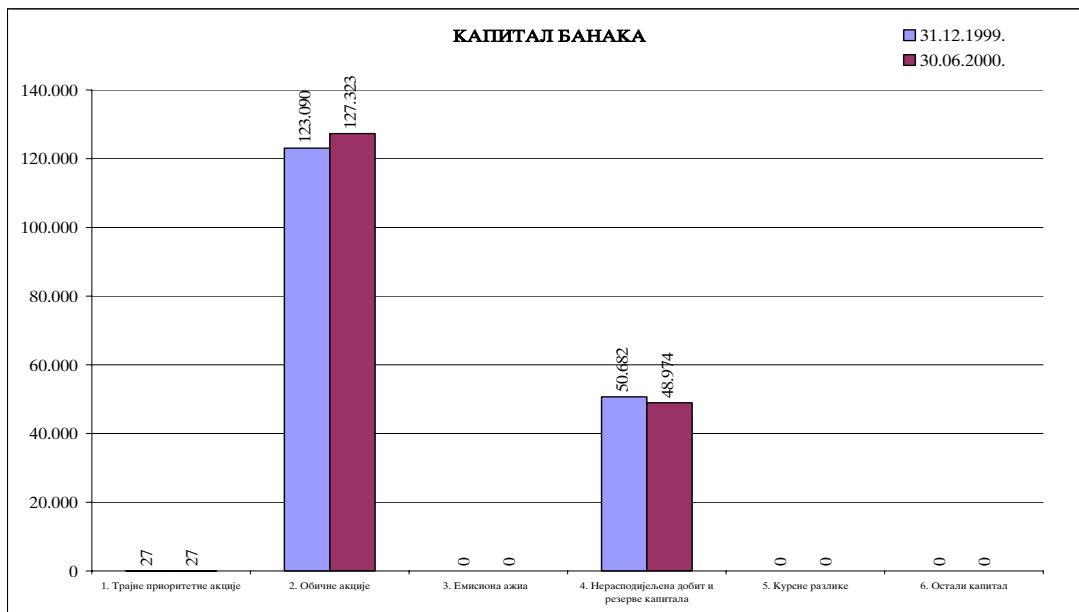
Овако мали раст капитала остварен је и поред докапитализације код три приватне банке и уплате оснивачког капитала нове банке, а резултат је смањења капитала за покриће неутралног и пасивног биланса код неколико државних банака.

Значајно повећање остварено је и код одбитних ставки капитала који се односи на пораст општег кредитног ризика и потенцијалних кредитних губитака за које банке нису формирале опште и посебне резерве за кредитне губитке. Оно што треба посебно истаћи је износ непокривених губитака из претходних година (3,1 мил. КМ), а посебно губитак из првог полугодишта 2000.године у износу од 2,8 мил. КМ.

Из следеће табеле може се сагледати структура и тренд акционарског капитала у банкама Републике Српске.

(у 000КМ)

БАНКЕ	31.12.1999.		30.06.2000.		ИНДЕКС
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
Државне банке	96.253	78	91.241	72	95
Приватне банке	26.865	22	36.109	28	134
УКУПНО:	123.118	100	127.350	100	103



Значајан показатељ за сагледавање капитала јесте стопа адекватности капитала која по садашњим прописима мора да износи најмање 8%. Просјечна адекватност капитала као однос нето капитала и укупне ризичне активе 30.06.2000.године износи 30,3%. Стопу адекватности испуњавају све банке и креће се у распону од 11,3% до 83,1%. Овако високи показатељи адекватности јављају се код нових банака због мале кредитне активности, а тиме и ниске активе, а код државних банака због искључења ставки пасивног и неутралног биланса.

Анализа је рађена на основу адекватности капитала коју утврђују саме банке, док се коначна оцјена адекватности капитала сваке банке најбоље може утврдити контролом у самој банци.

Преглед релативних односа дајемо у следећој табели:

Коефицијенти капитала

Р/Б	Коефицијенти	31.12.1999.	30.06.2000.
1.	НЕТО КАПИТАЛ/ УКУПНА АКТИВА	27,76	26,23
2.	АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ/ УКУПНА АКТИВА	20,36	20,33
3.	ОСНОВНИ КАПИТАЛ/ УКУПНО РИЗИЧ. АКТИВА	36,06	31,58
4.	УКУПНИ КАПИТАЛ/ УКУПНО РИЗИЧНА АКТИВА	38,60	33,60
5.	НЕТО КРЕДИТИ/ УКУПНИ КАПИТАЛ	137,01	164,49
6.	ДОБИТ/ АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ	8,74	5,24

Према подацима из извјештаја банака на дан 30.06.2000.године још увијек 1 приватна и 3 државне банке не испуњавају законски цензус од 5 милиона КМ нето капитала.

2.2. БИЛАНС УСПЈЕХА

Укупан приход банака у првом полугодишту 2000.године износи 55,9 мил. КМ, а укупни расходи 55,4 мил. КМ, док остварена разлика износи свега 482 хиљаде КМ, што одмах упућује на веома ниску стопу профитабилности наших банака. Ниво и структура прихода види се из следећег прегледа:

Биланс успјеха банака

(000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.1999.*	Учешће	30.06.2000.	Учешће	ИНДЕКС 2000/1999
1. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА					
а) Приходи од камата и слични приходи	72.426	35	30.071	54	42
б) Оперативни приходи	132.735	65	25.855	46	19
2.УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а + 1.б)	205.161	100	55.926	100	27
3. РАСХОДИ					
а) Расходи по каматама и слични расходи	30.122		7.065		
б) Пословни и директни расходи	36.807	22	20.807	43	57
в) Оперативни расходи	129.605	78	27.572	57	21
4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а + 3.б + 3.в)	196.534	100	55.444	100	28
5. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	10.761		3.337		31
6. ГУБИТАК	2.133		2.855		134
7. ПОРЕЗИ	782		286		37
8. НЕТО-ДОБИТ	9.994		3.051		31

* Биланс успјеха Развојне банке укључује биланс успјеха СПП-а и Развојне банке

Позитиван финансијски резултат за прво полугодиште 2000.године остварило је 14 банака у износу од 3,3 мил. КМ, а 2 банке губитак у износу од 2,8 мил. КМ, док су двије банке приказале исте приходе и расходе. Из прегледа је уочљив значајан пораст губитка и то највећим дијелом остварен код једне државне банке. У структури прихода и даље накнаде имају високо учешће у односу на приход од камате. У првом полугодишту ове године овај однос се мијења у корист камате, што значи да се кредитна активност повећава.

У следећој табели дајемо најзначајније коефицијенте за оцјену профитабилности и ефикасности банака.

Коефицијенти зараде

Р/Б	Коефицијенти	31.12.1999.	30.06.2000.
1.	УКУПНИ ПРИХОД/ УКУПНА АКТИВА	33,92	17,85
2.	УКУПНИ ПРИХОД/ УКУПНИ КАПИТАЛ	115,55	61,41
3.	УКУПНИ РАСХОДИ/ УКУПНА АКТИВА	32,50	17,70
4.	ПРИХОД ОД КАМАТА/ УКУПНА АКТИВА	11,98	9,60
5.	РАСХОДИ ПО КАМАТАМА / УКУПНА АКТИВА	4,98	2,26
6.	НЕТО ПРИХОД ОД КАМАТА/ УКУПНА АКТИВА	7,00	7,34
7.	НЕТО ПРИХОД ОД КАМАТА/ УКУПНИ КАПИТАЛ	23,83	25,26
8.	НАКНАДЕ/ УКУПНА АКТИВА	2,51	2,11
9.	МАТ.ТРОШК. И БРУТО ЗАРАДЕ/ УКУПНА АКТИВА	21,43	8,80
10.	НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ/ УКУПНА АКТИВА	27,52	15,44
11.	ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА/ УКУПНА АКТИВА	1,78	1,07

Оно што се одмах уочава је да су скоро сви релативни показатељи профитабилности нижи у првом полугодишту 2000.године у односу на 31.12.1999.године. Такође, треба напоменути да су ови финансијски извјештаји привремени, а исто тако да Одлуку о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе све банке још нису примијениле у погледу обавезе о формирању резерве за кредитне губитке на терет трошкова у висини процијењених кредитних губитака што би имало за посљедицу реалнији финансијски резултат и још негативније стање у билансу успјеха банака.

На крају, може се закључити да је профитабилност банака у Републици Српској лоша и има тенденцију пада.

III ЗАКЉУЧАК

Укујна билансна акџива (након искњижаванња пасивног и неутралног подбиланса) наших банака за I полугодишње 2000. године износи 626,5 милиона КМ.

Иако је акџива повећана у односу на први квартал ове године за 100 мил. КМ још увијек је на забрињавајуће ниском нивоу иако да ће у наредном периоду бити неопходно интензивно радићи на враћању повјерења штедиша у наш банкарски систем.

Нова штедња савановништва од 33,9 мил. КМ већа је за 52% него у првом кварталу, што је охрабрујући показатељ, али у апсолутном износу је још увијек изувише ниска да би подстијакла развој банкарског система.

Припремом банака за приватизацију, што је веома усјешно урађено, држава је преузела дуг у износу од 2,176 милијарде КМ (савара девизна штедња и ино кредити), чиме је учињен значајан корак у стабилизацији банкарског система и саварању услова за враћање повјерења. Међуштим, за окончање овог дијела реформе потребно је извршити брзу приватизацију државног капиталала у банкама, те донијети Закон о измирењу обавеза по основу саваре девизне штедне грађана, те Закон о осигурању депозита у банкама.

И поред позитивних помака, банкарски систем Републике Српске је још увијек у тешкој ситуацији.

Основне карактеристике су следеће:

- Укујна билансна акџива од 626,5 мил. КМ је изузетно ниска иако је за 4% већа него крајем прошле године. Ванбилансна акџива од 248 мил. КМ је превисока у односу на билансну акџиву, а у односу на прошлу годину је повећана за 105%. Квалитет акџиве банака Републике Српске је прошле године оцјењен као незадовољавајући, а примјеном строжијих критерија утврђивања ризичности у овом периоду, оцјена квалитета акџиве је додатно смањена, иако да је износ укујне ризичне акџиве већи за 82,4 мил. КМ или 18%.
- Укујан капитал износи 176,3 мил. КМ и већи је за 1% него крајем прошле године, а резултат је повећања акционарског капиталала код 3 приватне банке због усклађивања са законском одредбом од 5 мил. КМ нето капиталала у банкама и оснивања једне нове банке. Међуштим, пораст капиталала није сразмјеран докапитализацији због умањења капиталала за покриће неутралног и пасивног подбиланса код неколико државних банака. Тренутно 1 приватна и 3 државне

банке не испуњавају законски услов од 5 мил. КМ нешто капијала у банкама.

- Профитабилност банака у Републици Српској је забрињавајуће ниска, што ће утицати на њихову ликвидност и капитализацију у наредном периоду.

Укупни приходи износе 55,9 мил. КМ, што је само 27% прихода из прошле године. Разлика између прихода и расхода од 482.000 КМ је симболична, а двије банке су оствариле и губијак у укупном износу од 2,8 мил. КМ.

С обзиром на бројне тешкоће, потребно је наставити реформу банкарског система у следећим правцима:

- Процес приватизације банака убрзати и по могућности окончати до половине следеће године. Овај процес је значајно напредовао код свих државних банака и постоје реалне могућности да се успјешно заврши.
- Наставити процес преузимања владиног капитала од стране банака, што би значајно утицало на профитабилност, ликвидност, враћање повјерења и уопште промоцију банака. Значајне активности на овом плану проводи Централна банка Босне и Херцеговине.
- Наставити са имплементацијом нових Одлука Агенције, везаних за прилагођавање пословања наших банака међународним стандардима.
- Инсистирати на испуњавању свих законских захјева по питању капијала у банкама.
- Радићи на изградњи повјерења у банке при чему је неопходно што прије донијети Закон о осигурању депозита у банкама и Закон о измирењу обавеза по основу старе девизне штедне грађана.

П Р И Л О З И

- Прилог бр. 1. Основни подаци о банкама у Српској**
- Прилог бр. 2 Активни биланс стања банака**
- Прилог бр. 3 Биланс успјеха**
- Прилог бр. 4 Упоредни преглед о стању и адекватности капитала**
- Прилог број 5. Подаци о запосленим у банкама**

СПИСАК БАНАКА
са стањем на дан 30.06.2000.год.

Р/Б	БАНКА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	ТЕЛЕФОН	ТЕЛЕФАКС	30.06.2000.(y 000 KM)			БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
							АКТИВА	КАПИТАЛ	ДОБИТ	
1.	Бањалучка банка	Бања Лука	М.Бурсаћ 7	Момчило Попарић	051/212-140	212-830	110.740	27.340	-2.481	666
2.	Агропром банка	Бања Лука	Књаза Милоша 19	Мирослав Солдат	051/303-611	314-181	41.685	11.556	462	80
3.	Привредна банка	Градишка	Видовданска бб	Момир Хрваћанин	051/813-333	813-205	10.872	6.065	2	93
4.	Кристал банка	Бања Лука	И.Ф.Јукића 9	Љубомир Клинцов	051/212-930	212-878	165.953	32.901	560	384
5.	Привредна банка	Добој	Светог Саве 1	Родољуб Миловановић	053/241-544	241-662	21.129	13.664	21	166
6.	Приједорска банка	Приједор	Вожда Карађорђа 9	Младен Ковачевић	052/212-311	211-840	14.690	5.334	286	218
7.	Семберска банка	Бијељина	Карађорђева 3	Цвијетин Никић	054/471-588	472-247	16.052	5.286	45	140
8.	Развојна банка	Бања Лука	Бана Милосављевића 4	Ранко Травар	051/212-012	217-575	89.393	21.509	956	311
9.	ВБ банка	Бања Лука	К.Петра Карађорђевића 103	Радован Бајић	051/212-678	212-078	13.817	5.946	449	30
10.	Привредна банка	Брчко	М.Агановића 2	Нада Павловић	054/204-222	204-055	6.008	1.537	0	40
11.	Нова банка	Бијељина	Светог Саве 46	Милорад Андић	054/471-094	401-410	15.160	7.093	2	43
12.	West банка	Лакташи	Карађорђева бб	Ранко Карапетровић	051/832-174	832-042	4.820	3.306	22	3
13.	Привредна банка Сарајаво	Пале	Доброслава Јевтића 14	Миле Матић	057/786-809	786-805	53.538	10.897	22	439
14.	Екватор банка	Бања Лука	М.Бурсаћ 2	Драгослав Јовановић	051/217-920	211-757	18.508	5.189	24	19
15.	Бобар банка	Бијељина	Филипа Вишњића 211	Драган Радумило	054/472-490	472-898	8.010	5.761	179	15
16.	Зептер комерц б.	Бања Лука	Браће Мажар 68	Миленко Врачар	051/215-755	215-771	24.433	5.283	21	32
17.	Поштанска штедионица	Бања Лука	Карађорђевића 61	Влада Васиљевић	051/211-433	211-555	6.559	2.657	-374	52
18.	Balkan Investment Bank	Бања Лука	Крајишких бригада 2	Андриус Глобус	051/216-285	211-445	5.117	5.000	0	8
УКУПНО:							626.484	176.324	196	2.739

Прилог број 2.

АКТИВНИ БИЛАНС СТАЊА БАНАКА

(000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.1999.	Учешће	30.06.2000.	Учешће	ИНДЕКС 2000/1999
1. Новчана средства и рачуни деп. код депозитних инст. (1.а.+1.б.)	146.901	24,0	130.868	21,0	89
1.1. Готов новац и некаматносни рачуни депозита	118.241	20,0	83.806	13,0	71
1.2. Каматносни рачуни депозита	28.660	5,0	47.062	8,0	164
2. Вриједносни папири за трговање	0	0,0	0	0,0	0
3. Пласмани другим банкама	5.100	1,0	2.698	0,0	53
4. Кредити, потраж. по пословима лиз. и досп. потраж.(4.а.+4.б.+4.в.)	293.768	49,0	334.144	53,0	114
4.а. Кредити	273.213	45,0	300.105	48,0	110
4.б. Потраживања по пословима лизинга	0	0,0	325	0,0	0
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	20.555	3,0	33.714	5,0	164
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	3.102	1,0	1.757	0,0	57
6. Пословни простор и остала фиксна актива	98.447	16,0	101.238	16,0	103
7. Остале некретнине	1.172	0,0	1.049	0,0	90
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	1.896	0,0	1.951	0,0	103
9. Остала актива (9б)	54.367	9,0	52.779	8,0	97
УКУПНО (1 до 9)	604.753	100,0	626.484	98,0	104
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке (10.а.+10.б.)	71.378	13,0	57.581	10,0	81
11. УКУПНА АКТИВА: (1.до 9.-10.)	533.375		568.903		107
11.а. Активни ванбиланс	121.276		248.742		205
УКУПНО АКТИВА (11.+11.а)	654.651		817.645		125
12. Депозити (12.а.+12.б.)	269.223	50,0	304.744	54,0	113
12.а. Каматносни депозити	114.094	21,0	144.213	25,0	126
12.б. Некаматносни депозити	155.129	29,0	160.531	28,0	103
13. Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.)	3	0,0	25	0,0	833
13.а. Стање доспјелих, а неисплаћених обавеза	3	0,0	25	0,0	833
13.б. Стање неизмираних-позваних за плаћање ванбилансних обавеза	0	0,0	0	0,0	0
14. Узете позајмице од других банака	5.527	1,0	4.087	1,0	74
15. Обавезе према Влади	522	0,0	247	0,0	47
16. Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама (16.а.+16.б.)	58.783	11,0	66.524	12,0	113
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	35.735	7,0	42.180	7,0	118
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	23.048	4,0	24.344	4,0	106
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	0	0,0	0	0,0	0
18. Остале обавезе (18.б.)	25.518	5,0	16.952	3,0	66
19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18)	359.576	67,0	392.579	70,0	109
20. Трајне приоритетне акције	27	0,0	27	0,0	100
21. Обичне акције	123.090	23,0	127.323	24,0	103
22. Емисиона ажиа (22.а. +22.б)	0	0,0	0	0,0	0
22.а. на трајне приоритетне акције	0	0,0	0	0,0	0
22.б. на обичне акције	0	0,0	0	0,0	0
23. Нерасподијељена добит и резерве капитала	50.682	10,0	48.974	9,0	97
24. Курсне разлике	0	0,0	0	0,0	0
25. Остали капитал	0	0,0	0	0,0	0
26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.)	173.799	33,0	176.324	33,0	101
27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)	533.375	100,0	568.903	103,0	107
28.а . Активни ванбиланс	121.276		248.742		205
УКУПНО ПАСИВА (27.+28.а)	654.651		817.645		125

БИЛАНС УСПЈЕХА

(000 KM)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.1999.*	Учешће	30.06.2000.	Учешће	ИНДЕКС 2000/1999
1. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА					
а) Приходи од камата и слични приходи					
1) Каматоносни рачуни депозита код депозитних институција	13.281	18,3	276	0,9	2
2) Пласмани другим банкама	6.180	8,5	5.631	18,7	91
3) Кредити и послови лизинга	34.926	48,2	22.064	73,4	63
4) Вриједносни папири који се држе до доспијећа	18	0,0	0	0,0	0
5) Власнички вриједносни папири	6	0,0	0	0,0	0
6) Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама	0	0,0	0	0,0	0
7) Остали приходи од камата и слични приходи	18.015	24,9	2.100	7,0	12
8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧ. ПРИХОДИ (1 до 7)	72.426	100,0	30.071	100,0	42
б) Расходи по каматама и слични расходи					
1) Депозити	1.421	4,7	703	10,0	49
2) Узете позајмице од других банака	1.000	3,3	352	5,0	35
3) Узете позајмице - доспјеле обавезе	579	1,9	0	0,0	0
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	9.383	31,1	354	5,0	4
5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице	0	0,0	0	0,0	0
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	17.739	58,9	5.656	80,1	32
7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ.РАСХОДИ (1 до 6)	30.122	100,0	7.065	100,0	23
в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ а.8)-б.7)	42.304		23.006		54
2. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ					
а) Приходи из пословања са девизама	16.124	12,1	8.722	34,0	54
б) Накнаде по кредитима	8.949	6,7	2.217	9,0	25
в) Накнаде по ванбилансним пословима	1.097	0,8	445	2,0	41
г) Накнаде за извршене услуге	5.105	3,8	3.962	15,0	78
д) Приход из послова трговања	22	0,0	52	0,0	236
ђ) Остали оперативни приходи	101.439	76,4	10.457	40,0	10
е) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (а до ђ)	132.735	100,0	25.855	100,0	19
3. НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ					
а) Пословни и директни расходи					
1) Трошк. резерви за општи кред.ризик и пот. кред. и др. губитке	29.498	80,1	17.000	81,7	58
2) Остали пословни и директни трошкови	7.309	19,9	3.807	18,3	52
3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1) + 2)	36.807	100,0	20.807	100,0	57
б) Оперативни расходи					
1) Трошкови плата и доприноса	33.770	26,1	11.931	43,0	35
2) Трошкови пословног простора, остале фиксне активе и режија	48.648	38,0	11.943	43,0	25
3) Остали оперативни трошкови	47.187	36,0	3.698	13,0	8
4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)	129.605	100,1	27.572	99,0	21
в) УКУПНИ НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ а.3) + б.4)	166.412		48.379		29
4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА 1.в)+2.е)-3.в)	10.761		3.337		31
5. ГУБИТАК 1.в) + 2.е) - 3.в)	2.133		2.855		134
6. ПОРЕЗИ	782		286		37
7. НЕТО-ДОБИТ 4. - 6.	9.994		3.051		31

**УПОРЕДНИ ПРЕГЛЕД О СТАЊУ И
АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА**

(000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.1999.	30.06.2000.
1.	ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНАКА		
1.1.	Ак. Кап. из основа номин.и.изн. обичних и трајних приоритетних некумулат.акција издатих по основу новчаних уплата у акцион.капитал	109.166	117.471
1.2.	Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат. акција издатих по осн.уложених ствари и права у акцион.капитал	13.952	9.879
1.3.	Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција	0	0
1.4.	Опште законске резерве (резерве прописане законом)	26.339	25.818
1.5.	Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	14.282	15.177
1.6.	Задржана нераспоређена добит из претходних година	2.119	2.879
1.	ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	165.858	171.224
2.	ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНАКА		
2.1.	Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулативних акција издатих по основу новчаних уплата у акционарски капитал	0	0
2.2.	Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулат. акција издатих по основу уложених ствари и права у акцион.капитал	0	0
2.3.	Износ општих резерви за покриће кредитних губитака за активу банке процијењену као категорија А Добра актива	6.153	7.851
2.4.	Износ обрачунате добити у текућој години	5.496	3.051
2.5.	Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави расподеле	50	0
2.6.	Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основног капитала	0	0
2.7.	Износ хибридних односно конвертибилних ставки-инструмената капитала највише 50% износа Основног капитала	0	0
2.8.	Износ ставки-обавеза трајног карактера без обавезе за враћање	0	0
2.	ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	11.699	10.902
3.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНАКА		
3.1.	Дио општег кредитног ризика и потенцијалних кредитних губитака за које банка није формирала Опште и Посебне резерве за кредитне губитке	4.666	10.753
3.2.	Непокривени губици пренешени из претходних година	1.608	2.948
3.3.	Губитак из текуће године	2.148	2.855
3.4.	Књиговодствена вриједност властитих (трезорских) акција у посједу банке	0	0
3.5.	Номинални износ акција издатих по основу улога који су извршени из кредита банке, до висине неотплаћ. износа кредита односно неотплаћ. дијела кредита;	0	0
3.6.	Дио уложеног акционарског капитала који по оцјени АБРС представља примљену, а прецијењену вриједност	0	0
3.7.	Износ нематеријалне имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истраживање тржишта, трговачко име, трговачки знак те goodwill и сл.	0	0
3.8.	Улози (инвестиције) банке у капитал других правних лица који прелазе 5% висине Основног капитала банке	1.256	1.256
3.9.	Потраж. од акционара који посједују значајно глас. право у банци одобрена од банке супротно одредбама Закона, прописа АБРС и пословне политике банке;	0	0
3.10.	Велика излагања банке кредитном ризику према акционарима са значајним гласачким правом у банци извршена без претходне сагласности АБРС	0	0
3.	ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНАКА:	9.678	17.812
4-А.	ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНАКА	167.879	164.314
Б.	РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНАТА	459.955	542.110
Ц.	СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА	36,5	30,3

Прилог број 5.

УКУПАН БРОЈ И КВАЛИФИКАЦИОНА СТРУКТУРА
ЗАПОСЛЕНИХ У БАНКАМА
СТАЊЕ НА ДАН 30.06.2000.године

Редни број	БАНКЕ	КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ								учешће у укуп.банк.
		НС	КВ	ВКВ	ССС	ВШС	ВСС	МР	УКУПНО	
1	Бањалучка банка Б.Лука	30	29	7	415	82	102	1	666	24,32
2	Агропром банка Б.Лука	3	1	1	42	9	24	0	80	2,92
3	Привредна бан. Градишка	6	1	0	58	6	22	0	93	3,40
4	Кристал банка Б. Лука	29	3	5	243	23	81	0	384	14,02
5	Прив.бан. Добој	16	2	1	105	16	25	1	166	6,06
6	Приједорска б. Приједор	14	3	3	158	18	22	0	218	7,96
7	Семберска банка Бијељ.	12	7	1	85	10	24	1	140	5,11
8	Развојна банка Б.Лука*	25	22	8	152	24	78	2	311	11,35
9	ВБ банка Бањалука	1	0	0	13	3	13	0	30	1,10
10	Прив. бан. Брчко	5	3	0	16	4	12	0	40	1,46
11	Нова бан. Бијељина	1	2	0	8	11	20	1	43	1,57
12	West банка Лакташи	0	0	0	1	1	1	0	3	0,11
13	ПБС а.д. С.Сарајево	27	1	2	298	45	65	1	439	16,03
14	Екватор банка Б.Лука	0	0	0	13	1	4	1	19	0,69
15	Бобар банка Бијељина	0	0	0	10	0	5	0	15	0,55
16	Центер-ком. бан. Б. Лука	1	1	0	15	4	11	0	32	1,17
17	Поштанска штед. Б. Лука	5	0	0	31	7	7	2	52	1,90
18	Balkan Investment Bank	0	0	0	5	0	1	2	8	0,29
УКУПНО:		175	75	28	1.668	264	517	12	2.739	100,00
%		6,39	2,74	1,02	60,90	9,64	18,88	0,44	100,00	

*Смањење броја запослених код Развојне банке је због раздвајања на СПП и банку