

**ИНФОРМАЦИЈА**  
**О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ**  
**за I полугодиште 2002. године**

**Бања Лука, август 2002. године**

# САДРЖАЈ

1. УВОД
2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА
  - 2.1. Структура власништва
  - 2.2. Кадрови
3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ
  - 3.1.1. ПАСИВА (капитал и обавезе)
    - 3.1.1.1. Капитал и адекватност капитала
    - 3.1.1.2. Депозити
    - 3.1.1.3. Ликвидност
  - 3.1.2. АКТИВА
    - 3.1.2.1. Новчана средства
    - 3.1.2.2. Кредити
    - 3.1.2.3. Квалитет активе
    - 3.1.2.4. Трансакције са повезаним лицима
    - 3.1.2.5. Пословни простор и остала фиксна актива
4. БИЛАНС УСПЈЕХА
5. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ
6. ЗАКЉУЧАК
7. ПРИЛОЗИ

---

## 1. УВОД

Агенција за банкарство Републике Српске основана је 1998. године са основним задатком да унаприједи и подржи здрав и стабилан банкарски систем Републике Српске.

Усвојена законска регулатива (Закон о банкама, Закон о Агенцији и Одлуке) која прати ову област је усклађена са основним принципима и стандардима банкарског пословања који важе у скоро читавом свијету, а усвојени су од стране "Базелског комитета за супервизију банака".

У досадашњем четворогодишњем раду Агенција је доста радила на стварању регулаторног оквира који ће омогућити да банке самостално послују на тржишним принципима и сnose одговорност за своје пословање, као и да обезбиједи квалитетан надзор и контролу њиховог пословања кроз праћење законом прописаних ограничења.

Агенција стално дорађује законску регулативу у циљу стварања што квалитетнијег оквира за пословање банака.

У протеклом периоду банкарски сектор чиниле су углавном државне банке, али у складу са усвојеним Законом о приватизацији државног капитала у банкама ("Службени гласник Републике Српске" број 24/98) који је дефинисао крајњи рок за приватизацију банака 31.12.2002. године и који се неће моћи продужити, било је неопходно убрзати процес приватизације јер би у супротном банке које се не приватизују морале да иду у ликвидацију или стечај.

У првом полугодишту приватизоване су двије веће банке, са већинским државним капиталом (Кристал банка а.д. Бања Лука и Бањалучка банка а.д. Бања Лука), а у процесу приватизације остале су још три банке (Развојна банка а.д. Бања Лука, Привредна банка а.д. Брчко и Привредна банка а.д. Добој) и очекујемо да ће Јединица за приватизацију банака и ове три банке успјети ријешити до истека рока.

Остали сегменти привреде не прате адекватно трансформацију банкарског сектора, а посебно сектор приватизације државног капитала у предузећима и правосуђе, као и рјешавање питања старе девизне штедње.

Имајући у виду да су банке биле обавезне до краја прошле године испунити законски цензус капитала од 10,0 мил. КМ, Агенција је морала предузети законске мјере према три банке (2 државне и 1 приватна) које нису испуниле овај услов. У првом полугодишту ове године у двије државне банке води се поступак ликвидације, а крајем полугодишта покренут је стечајни поступак у приватној банци.

Законски цензус новчаног дијела капитала који банке морају испунити до краја ове године је још додатних 5,0 мил. КМ, то би укупан минимални новчани капитал износио 15,0 мил. КМ.

Уколико банка не испуни овај ниво докапитализације по закону се покреће поступак ликвидације, то очекујемо да ће у наредном периоду доћи до смањења броја банака поступком припајања и куповином преосталих банака са већинским државним капиталом већ постојећим банкама.

Основана је јединствена Агенција за осигурање депозита на нивоу Босне и Херцеговине, израђен је нацрт Закона о осигурању који треба да се усвоји на органима Босне и Херцеговине и који додатно дефинише пословање банкарског сектора.

Одговорност за резултате пословања сваке банке је на њеним органима управљања и менаџерском тиму, то додатна законска регулатива олакшава њихов рад уколико се придржавају свих законских прописа.

## 2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

На дан 30.06.2002. године у Републици Српској послује 13 банака, једна филијала стране банке и четири филијале банака из Федерације Босне и Херцеговине. У односу на 31.12.2001. године када је било 16 банака у Републици Српској, видимо да је дошло до смањења броја банака.

Промјена власничке структуре банака

	Државне банке	Приватне банке	УКУПНО
Одузете дозволе	1	1	2
Измјена власничке стр. (приватизација)	-2	+2	

У складу са законским прописима Агенција је у првом кварталу 2002. године двјема банкама одузела дозволу за рад (државна банка - Привредна банка а.д. Градишка и приватна банка - Екватор банка а.д. Бања Лука).

Поред доста спорог и сложеног поступка успјешно су приватизоване Бањалучка банка а.д. Бања Лука и Кристал банка а.д. Бања Лука, с обзиром на доста лоше стање ових банака (неликвидност и несолвентност).

Поступци привремене управе, ликвидације и стечаја

	2000.	2001.	2002.	УКУПНО
Уведена привремена управа	1	3		4
Отворен процес ликвидације		2	2	4
Отворен стечајни поступак		1	1	2
Брисање из судског регистра			1	1

Због неиспуњавања законских услова Агенција је у складу са законским одредбама у 2000. години увела привремену управу у Голд банку а.д. Бања Лука, у 2001. години у Привредну банку а.д. Градишка, Приједорску банку а.д. Приједор и Екватор банку а.д. Бања Лука.

У 2001. години отворен је поступак ликвидације у West банци а.д. Лакташи и Приједорској банци а.д. Приједор, а у 2002. години у Привредној банци а.д. Градишка и Екватор банци а.д. Бања Лука, с обзиром да у процесу привремене управе ниједна банка није успјела да се санира и настави са радом.

Поступак стечаја отворен је 2001. године у Голд банци а.д. Бања Лука, а 2002. године у Екватор банци а.д. Бања Лука.

West banka а.д. Бања Лука брисана је из судског регистра 2002. године са успјешно завршеним процесом ликвидације банке.

Дошло је до припајања Pavlović International Bank a.d. Slobomir, Вијелјина Семберској банци а.д. Бијелјина и куповине дијела државног капитала Семберске банке.

Огласи за продају двије државне банке (Развојна банка а.д. Бања Лука и Привредна банка а.д. Добој) су у току, док се спор са Владом Дистрикта Брчко приводи крају и очекујемо приватизацију Привредне банке а.д. Брчко.

Све банке имају дозволу Агенције за банкарство Републике Српске за обављање трансакција у унутрашњем платном промету и то:

- за унутарбанкарске трансакције 1 банка
- за унутарбанкарске и међубанкарске трансакције 13 банака

Дозволу за обављање платног промета добиле су и филијале банака из Федерације Босне и Херцеговине.

## 2.1. СТРУКТУРА ВЛАСНИШТВА

Структура власништва над банкама у Републици Српској на дан 30.06.2002. године је следећа:

- у приватном и претежно приватном власништву 11 банака (79%)
- у државном и претежно државном власништву 3 банке (21%)

Учешће приватних банака се повећало за 10% у односу на 31.12.2001. године.

Преглед банака са претежно приватним капиталом у Републици Српској је:

- Агропром банка а.д. Бања Лука
- ВБ банка а.д. Бања Лука
- Нова банка а.д. Бијељина
- Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука
- Бобар банка а.д. Бијељина
- Кристал банка а.д. Бања Лука
- Zepher Komerc banka a.d. Banja Luka
- Привредна банка а.д. Српско Сарајево
- Pavlović International Bank a.d. Slobomir, Bijeljina
- Balkan Investment Bank a.d. Banja Luka
- Филијала BSEI Бања Лука

Банке са претежно државним капиталом су:

- Привредна банка а.д. Брчко
- Привредна банка а.д. Добој
- Развојна банка а.д. Бања Лука

### Власничка структура банака у Републици Српској

БАНКЕ	Број банака	
	31.12.2001	30.06.2002
Државне банке	6	3
Приватне банке	10	11
<b>Укупно</b>	<b>16</b>	<b>14</b>

### Структура власништва према укупном капиталу

(у 000 КМ)

БАНКЕ	31.12.2001		30.06.2002		ИНДЕКС 2002/2001
	1	2	3	4	
Државне банке	58.660	29%	28.721	17%	49
Приватне банке	140.331	71%	138.374	83%	99
<b>УКУПНО:</b>	<b>198.991</b>	<b>100%</b>	<b>167.095</b>	<b>100%</b>	<b>84</b>

На дан извјештаја државне банке у укупном капиталу учествују са 17% и индекс показује пад од 51% у односу на 31.12.2001. године, што је резултат приватизације двије банке, док приватне банке чине 83% укупног капитала и биљеже пад од 1%. Пад укупног капитала износи 16%, али се повећало учешће приватног капитала у укупном капиталу.

До краја године очекујемо да све банке буду у приватном власништву и да дође до њиховог укрупњавања (спајањем или докапитализацијом), што је условљено и примјеном Закона о банкама, Закона о осигурању депозита, као и Законом о приватизацији државног капитала у банкама.

## 2.2. КАДРОВИ

У банкама Републике Српске на дан 30.06.2002. године било је запослено 2.659 радника, од тога у банкама са већинским државним капиталом 27%, а у приватним банкама 73% од укупног броја запослених.

### Запослени у банкама Републике Српске

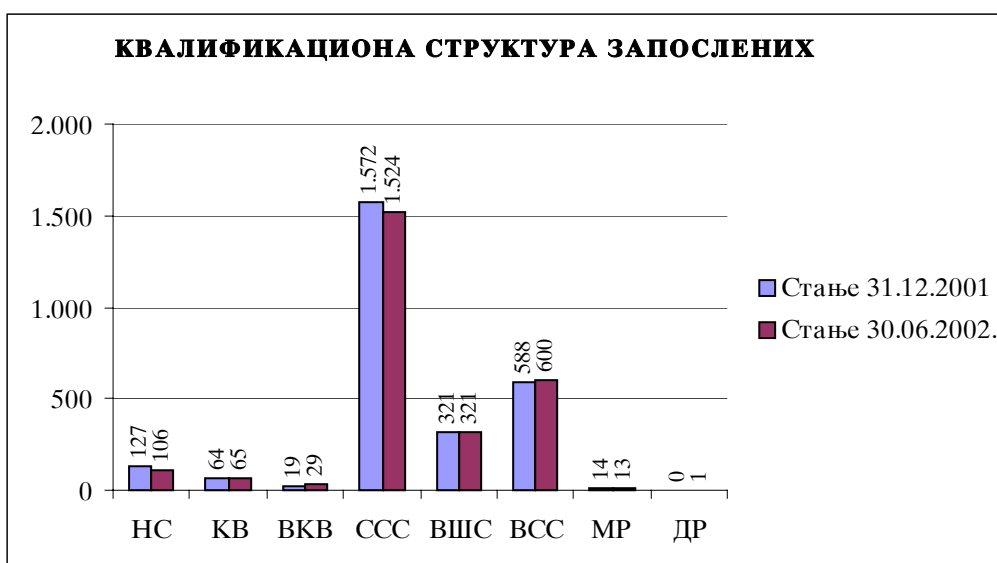
БАНКЕ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ				ИНДЕКС 2002/2001
	31.12.2001		30.06.2002		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
Државне банке	1.796	66	717	27	40
Приватне банке	909	34	1.942	73	214
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.705</b>	<b>100</b>	<b>2.659</b>	<b>32</b>	<b>98</b>
Број банака	16		14		

У односу на 31.12.2001. године дошло је до смањења броја запослених за 2% или 46 радника. У државним банкама број запослених се смањио за 60% или 1.079 радника, а у приватним банкама број радника се повећао за 114% или 1.033 радника.

Наведене промјене резултат су приватизације двије банке са доста великим бројем запослених, а смањење укупног броја радника резултат је ликвидације три банке.

### Квалификациона структура запослених

Редни број	Квалификација	Стање 31.12.2001	Учешће	Стање 30.06.2002	Учешће	ИНДЕКС 2002/2001
1.	НС	127	5	106	4	83
2.	КВ	64	2	65	2	102
3.	ВКВ	19	1	29	2	153
4.	ССС	1.572	58	1.524	57	97
5.	ВШС	321	12	321	12	100
6.	ВСС	588	22	600	23	102
7.	МР	14	0	13	0	93
8.	ДР	0	0	1	0	0
	<b>УКУПНО</b>	<b>2.705</b>	<b>100</b>	<b>2.659</b>	<b>100</b>	<b>98</b>



У квалификационој структури није било значајнијих промјена, и даље највеће учешће од 57% имају запослени са средњом стручном спремом.

#### Актива по запосленом

БАНКЕ	31.12.2001			30.06.2002			ИНДЕКС 2002/2001
	Број запослених	Актива у мил. КМ	Актива по запосл.	Број запослених	Актива у мил. КМ	Актива по запосл.	
1	2	3	4	5	6	7	8=7/4
Државне банке	1.183	307	0,26	717	173	0,24	92
Приватне банке	1.522	465	0,31	1.942	643	0,33	106
<b>УКУПНО</b>	<b>2.705</b>	<b>772</b>	<b>0,29</b>	<b>2.659</b>	<b>816</b>	<b>0,31</b>	<b>107</b>
Број банака	16			14			

Износ aktive по запосленом је показатељ успјешности банкарског система, као и сваке појединачне банке и што је овај омјер већи то је банкарски систем успјешнији у пословању. У Републици Српској тај показатељ се повећао за 7% у односу на 31.12.2001. године и износи 310 хиљ. КМ, што указује на квалитетније пословање банака. Државни сектор биљежи пад и испод је показатеља за банкарски систем у Републици Српској. Аналитички показатељи за појединачне банке крећу се у распону од 150 до 1.250 хиљ. КМ по запосленом. Три банке имају показатељ преко 1.000 хиљ. КМ по запосленом, што је знатно изнад просјечног показатеља банкарског система Републике Српске.

### 3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

Агенција за банкарство Републике Српске до финансијских показатеља о пословању банака из Републике Српске долази, контролом у самим банкама и контролом и анализом извјештаја које банке достављају.

Ти извјештаји су:

1. Биланс стања који се доставља мјесечно и додатни прилози који садрже податке о новчаним средствима, кредитима, депозитима и ванбилансу који се достављају тромјесечно.
2. Извјештај о капиталу, класификацији active и ризичности пословања банке, који се достављају тромјесечно.
3. Извјештај о резултатима пословања банака који се достављају тромјесечно (биланс успјеха и новчани токови).

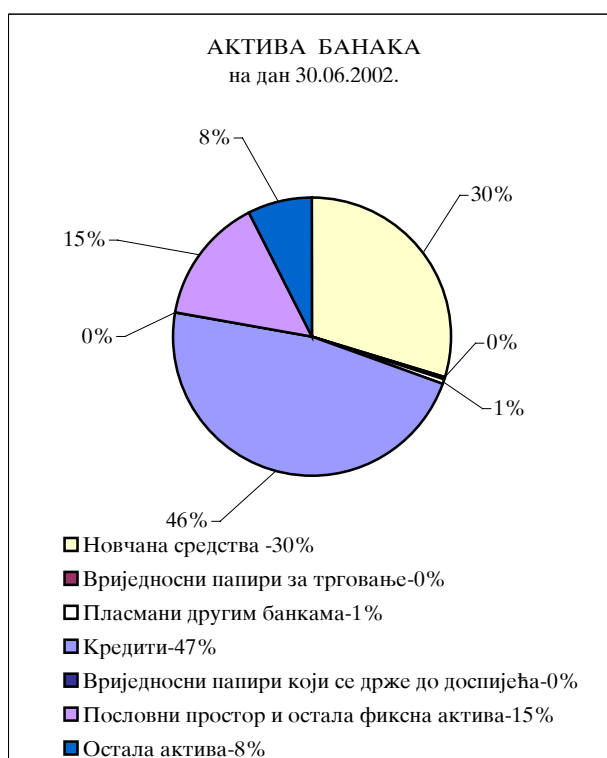
Поред ових, користе се и сви расположиви подаци и информације добијени на основу посебних захтјева Агенције, а све у циљу што квалитетнијег праћења и анализе пословања банака у Републици Српској.

#### 3.1. Биланс стања

Банкарски систем Републике Српске још увијек пролази кроз процес транзиције и реформе, што има утицаја на промјене финансијских показатеља. Ликвидација банака које не испуњавају одређени минимум стандарда пословања прописаних Законом, приватизација државних банака, смањење броја банака због спајања и припајања, значајно су утицали на финансијске показатеље и тешко их је упоређивати по периодима.

## Биланс стања

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС(000КМ)				ИНДЕКС 2002/2001
	31.12.2001		30.06.2002		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
<b>АКТИВА (ИМОВИНА):</b>					
1.Новчана средства	211.364	27	243.005	30	115
2.Вриједносни папири за трговање	1.142	0	2.034	0	178
3.Пласмани другим банкама	5.334	1	4.465	0	84
4.Кредити	377.107	49	385.044	47	102
5.Вриједносни папири који се држе до доспијења	4	0	4	0	100
6.Пословни простор и остала фиксна актива	123.379	16	119.234	15	97
7.Остала актива	53.872	7	62.225	8	116
<b>8.СВЕГА АКТИВА:</b>	<b>772.202</b>	<b>100</b>	<b>816.011</b>	<b>100</b>	<b>106</b>
9.Укупно ванбиланс (10+11+12)	169.639		212.172		125
10. Активни ванбиланс	87.851		104.593		119
11. Класификована актива-губитак Е	42.401		73.985		174
12. Комисиони послови (агентски)	39.387		33.594		85
<b>13.УКУПНО АКТИВА (8+9)</b>	<b>941.841</b>		<b>1.028.183</b>		<b>109</b>
<b>ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):</b>					
14.Депозити	422.632	55	543.831	67	129
15.Узете позајмице	1.844	0	334	0	18
16.Обавезе по узетим кредитима	23.935	3	14.381	2	60
17.Остале обавезе	59.596	8	24.182	3	41
18.Потребне резерве за пот.губ.	65.204	8	66.188	8	102
19.Капитал	198.991	26	167.095	20	84
<b>20.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)</b>	<b>772.202</b>	<b>100</b>	<b>816.011</b>	<b>100</b>	<b>106</b>
21.Укупно ванбиланс (22+23+24)	169.639		212.172		125
22. Активни ванбиланс	87.851		104.593		119
23. Класификована актива-губитак Е	42.401		73.985		174
24. Комисиони послови (агентски)	39.387		33.594		85
<b>25.УКУПНА ПАСИВА ( 20+21)</b>	<b>941.841</b>		<b>1.028.183</b>		<b>109</b>





Укупна актива банака на дан 30.06.2002. године износи 1.028 мил. КМ и већа је за 9% у односу на 31.12.2001. године. Билансна актива износи 816 мил. КМ и повећала се за 6%, док ванбилансна актива износи 212 мил. КМ и повећала се за 25% у односу на 31.12.2001. године.

У посматраном периоду престале су са радом двије банке чија укупна актива износи 18,6 мил. КМ. Десет банака биљежи раст активе, док четири банке имају пад укупне активе.

У структури активе новчана средства и остала актива имају пораст док су се кредити повећали за 2% .

У пасиви највише су расли депозити, а капитал је опао великим дјелом због ликвидације раније наведених банака.

Раст ванбиланса условљен је растом класификоване активе у категорију "Е"-губитак. Раст губитка резултат је строжије класификације ризичне активе и неефикасне и споре наплате колатерала судским путем.

#### Учешће појединих група банака у укупној активи

(у 000 КМ)

ИЗНОС АКТИВЕ	31.12.2001			30.06.2002		
	Број банака	Износ	Учешће %	Број банака	Износ	Учешће %
1	2	3	4	5	6	7
Преко 150.000	0	0	0	1	160.937	20
100.000 до 150.000	2	267.566	35	2	267.503	33
50.000 до 100.000	4	277.671	36	3	178.446	22
25.000 до 50.000	4	134.778	17	4	134.223	16
Испод 25.000	6	92.187	12	4	74.902	9
<b>УКУПНО:</b>	<b>16</b>	<b>772.202</b>	<b>100</b>	<b>14</b>	<b>816.011</b>	<b>100</b>

Процес докапитализације и укрупњавање банака у Републици Српској још увијек траје, то имамо једну банку која има активу преко 150 мил. КМ, преко 100 мил. КМ имамо 2 банке, преко 50 мил. КМ 3 банке, преко 25 мил. КМ 4 банке и испод 25 мил. КМ још 4 банке. До краја године очекујемо додатно укрупњавање банака, а самим тим и банке са већом активом.

#### **3.1.1. Пасива**

Структура пасиве, односно обавеза и капитала у билансу стања банака са 30.06.2002. године види се из следеће табеле:

#### Структура пасиве

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС(000КМ)				ИНДЕКС 2002/2001
	31.12.2001		30.06.2002		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
<b>ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):</b>					
1.Депозити	422.632	55	543.831	67	129
2.Узете позајмице	1.844	0	334	0	18
3.Обавезе по узетим кредитима	23.935	3	14.381	2	60
4.Остале обавезе	59.596	8	24.182	3	41
5.Потребне резерве за пот.губ.	65.204	8	66.188	8	102
6.Капитал	198.991	26	167.095	20	84
<b>7.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)</b>	<b>772.202</b>	<b>100</b>	<b>816.011</b>	<b>100</b>	<b>106</b>

У структури пасиве обавезе учествују са 72%, а капитал са посебним резервама за потенцијалне губитке 28%.

Највећи пораст у структури пасиве имамо на депозитима 29%, потребне резерве за потенцијалне губитке порасле су за 2%, док је капитал опао за 16%, а остале ставке такође биљеже пад.

### **3.1.1.1. Капитал и адекватност**

#### Капитал

(у 000 КМ)

	31.12.2001	Учешће	30.06.2002	Учешће	ИНДЕКС 2002/2001
1	2	3	4	5	6=4/2
1. ОСНОВНИ КАПИТАЛ	203.136	95	182.905	95	90
2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	11.744	5	9.563	5	81
<b>3. УКУПНО (1+2)</b>	<b>214.880</b>	<b>100</b>	<b>192.468</b>	<b>100</b>	<b>90</b>
4. ГУБИТАК	9.873		18.938		192
<b>5. УКУПНО КАПИТАЛ (3-4)</b>	<b>205.007</b>		<b>173.530</b>		<b>85</b>
6. Мање формирано резерви	7.573		39.003		515
7. Остало	1.458		1.458		100
<b>8.ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (5-6-7)</b>	<b>195.976</b>		<b>133.069</b>		<b>68</b>

Посматрајући табелу капитала видимо да је основни капитал смањем за 10% у односу на 31.12.2001. године, допунски капитал за 19%, док је губитак порастао за 92%, што је резултат правилнијег обрачуна и исказивања резерви за кредитне губитке које су повећане за 415%.

Ово све је утицало на смањење нето-капитала за 32%.

#### Структура власништва према учешћу државног, приватног, задружног и страног капитала у акционарском капиталу

(у 000 КМ)

АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ	30.06.2001		30.06.2002		ИНДЕКС 2002/2001
	Износ	Учешће %	Износ	Учешће %	
1	2	3	4	5	6=4/2
1. Државни капитал	71.332	46	24.171	15	34
2. Приватни капитал	82.998	53	131.714	84	159
2.1. Страни капитал	38.784	47	79.111	60	204
2.2. Капитал дом. лица	44.214	53	52.603	40	119
3. Задружни капитал	2.405	2	1.422	1	59
<b>УКУПНО (1+2+3):</b>	<b>156.735</b>	<b>100</b>	<b>157.307</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Структура власништва према учешћу државног, приватног и страног капитала у акционарском капиталу на дан 30.06.2002. године говори да државни капитал у акционарском капиталу учествује са 15% (пад у односу на 30.06.2001. године за 66%), приватни капитал 84% (пораст у односу на 30.06.2001. године за 59%), задружни капитал 1% (пад за 41%).

Приватни акционарски капитал се састоји од акционарског капитала страних улагача од 60% и приватни акционарски капитал домаћих улагача 40%.

Приватни акционарски капитал страних улагача повећао се за 104% у односу на 30.06.2001. године, а приватни акционарски капитал домаћих улагача повећао се за 19%.

Због ликвидације три банке и Поштанске штедионице у периоду од 30.06.2001. до 30.06.2002. дошло је до смањења акционарског капитала у износу од 21.174 хиљ. КМ (од тога државни капитал износи 13.780 хиљ. КМ, приватни 6.346 хиљ. КМ и задружни 1.048 хиљ. КМ). Повећање акционарског капитала докапитализацијом износи 21.746 хиљ. КМ, па је укупно повећање акционарског капитала незнатно тј. 572 хиљ. КМ.

Значајан показатељ код оцјене капитала је стопа адекватности капитала која представља однос нето-капитала и укупне ризичне активе и мора износити најмање

10%. Просјечна адекватност капитала за банке у Републици Српској износи 23%, а појединачно по банкама креће се од 0% до 163%.

Преглед осталих релативних односа капитала дајемо у следећој табели:

### Коефицијенти капитала

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2001	30.06.2002
1.	Нето капитал	195.976	133.069
	Укупна актива	772.202	816.011
	%	<b>25,38</b>	<b>16,31</b>
2.	Акционарски капитал	168.223	157.308
	Укупна актива	772.202	816.011
	%	<b>21,78</b>	<b>19,28</b>
3.	Основни капитал	203.136	182.905
	Укупна ризична актива	522.142	573.354
	%	<b>38,90</b>	<b>31,90</b>
4.	Укупни капитал	214.880	192.468
	Укупна ризична актива	522.142	573.354
	%	<b>41,15</b>	<b>33,57</b>
5.	Нето кредити	333.629	343.011
	Укупни капитал	214.880	192.468
	%	<b>155,26</b>	<b>178,22</b>
6.	Добит	6.249	6.422
	Акционарски капитал	168.223	157.308
	%	<b>3,71</b>	<b>4,08</b>

Напомена: Подаци биланса успеха су приказани на годишњем нивоу

### 3.1.1.2. Депозити

#### Секторска структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2001		30.06.2002		ИНДЕКС 2002/2001
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
Владине институције	61.975	15	112.585	21	182
Јавна и приватна предузећа	55.682	13	49.783	9	89
Приватна предузећа и друштва	126.919	30	116.162	21	92
Непрофитне организације	17.657	4	23.339	4	132
Банкарске институције	30.890	7	94.707	17	307
Небанкарске фин. институције	1.144	0	10.270	2	898
Грађани	111.527	27	121.703	23	109
Остало	16.837	4	15.282	3	91
<b>УКУПНО</b>	<b>422.631</b>	<b>100</b>	<b>543.831</b>	<b>100</b>	<b>129</b>

У структури депозита највеће учешће имају депозити становништва 23%, приватна предузећа 21% и владине институције 21%. Очекујемо да ће усвајање Закона о осигурању депозита допринијети још већем расту штедње становништва.

Структура депозита по валути:

- депозит у КМ	282,4 мил. КМ
- депозит у иностраној валути	261,4 мил. КМ
Укупно:	543,8 мил. КМ

Са становишта власничке структуре банака:

- депозит у државним банкама	22% (120,9 мил. КМ)
- депозит у приватним банкама	78% (422,9 мил. КМ)

У првом полугодишту 2002. године депозити су се повећали за 121 мил. КМ или 29%. Имајући у виду да су депозити најзначајнији извор за финансирање кредитних активности, значајна је и рочна структура депозита, а не само апсолутно повећање.

## Рочна структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2001		30.06.2002	
	Износ	Учешће	Износ	Учешће
1	2	3	4	5
Штедња и депозити по виђењу	369.231	87	394.992	73
До 3 мјесеца	36.871	9	59.145	11
До 1 године	12.684	3	31.107	6
1. Укупно краткорочни	418.786	99	485.244	90
До 3 године	2.231	1	4.220	0
Преко 3 године	1.614	0	54.367	10
2. Укупно дугорочни	3.845	1	58.587	10
<b>УКУПНО (1+2)</b>	<b>422.631</b>	<b>100</b>	<b>543.831</b>	<b>100</b>

Видимо да 90% депозита чине краткорочни депозити, а 10% дугорочни депозити. С обзиром на све већу потражњу за дугорочним стамбеним кредитима, то је оваква рочна структура још увијек неповољна.

### **3.1.1.3. Ликвидност банака**

Из прегледа рочне структуре депозита видимо да укупни депозит чине 90% краткорочни депозити, а 10% дугорочни депозити. Кредитна политика мора да се води у складу са структуром депозита, јер свако нарушавање рочне усклађености извора и пласмана може довести до неликвидности, што се врло брзо одражава на укупно финансијско стање у банци и опстанак банке.

У посматраном периоду двије банке су имале проблеме у одржавању минималне обавезне резерве код Централне банке Босне и Херцеговине, а једна банка имала је проблем одржавања 10% и 5% просјечних новчаних средстава у односу на краткорочне изворе.

Коефицијенти који показују ликвидност, биљеже тенденцију побољшања, али није постигнут задовољавајући ниво на нивоу банкарског сектора иако су појединачне банке постигле веома добар ниво ликвидности.

Преглед коефицијената ликвидности дајемо у следећој табели:

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2001	30.06.2002
1.	Краткорочна актива/ Краткорочна пасива	399.631 433.888	424.689 492.694
	%	<b>92,10</b>	<b>86,20</b>
2.	Краткорочна актива/ Укупна актива	399.631 772.202	424.689 816.011
	%	<b>51,75</b>	<b>52,04</b>
3.	Краткорочна пасива/ Укупна актива	433.888 772.202	492.694 816.011
	%	<b>56,19</b>	<b>60,38</b>
4.	Нето краткорочна пасива/ Укупна актива	34.257 772.202	68.005 816.011
	%	<b>4,44</b>	<b>8,33</b>
5.	Нето кредити/ Депозити	333.629 422.632	343.011 543.831
	%	<b>78,94</b>	<b>63,07</b>
6.	Нето кредити и предузете фин. обавезе акредитиви/ Укупна актива	337.339 772.202	345.908 816.011
	%	<b>43,69</b>	<b>42,39</b>

### 3.1.2. Актива

#### Структура активе

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС(000КМ)				ИНДЕКС 2002/2001
	31.12.2001		30.06.2002		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
<b>АКТИВА (ИМОВИНА):</b>					
1.Новчана средства	211.364	27	243.005	30	115
2.Вриједносни папири за трговање	1.142	0	2.034	0	178
3.Пласмани другим банкама	5.334	1	4.465	0	84
4.Кредити	377.107	49	385.044	47	102
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	4	0	4	0	100
6.Пословни простор и остала фиксна актива	123.379	16	119.234	15	97
7.Остала актива	53.872	7	62.225	8	116
<b>8.СВЕГА АКТИВА:</b>	<b>772.202</b>	<b>100</b>	<b>816.011</b>	<b>100</b>	<b>106</b>

Укупна актива на дан 30.06.2002. године износи 816 мил. КМ и већа је за 6% у односу на 31.12.2001. године. У билансној активи 30% учествују новчана средства (повећана за 15%), кредити 47% (већа за 2%) и пословни простор и фиксну активу 15% (смањење 3%) и остала актива 8% (повећана 16%).

Ванбилансна ризична актива износи 105 мил. КМ и повећала се за 19%. У ванбилансу такође се налази класификована актива у категорију "Е" - губитак, која је искњижена из активног биланса банке и биљежи раст од 74%. Очекује се да се дио те активе наплати окончањем судских спорова или на неки други начин.

#### 3.1.2.1. Новчана средства

Новчана средства на дан 30.06.2002. године износе 243 мил. КМ и у односу на 31.12.2001. године повећала су се за 15%.

#### Структура новчаних средстава

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2001.	Учешће	30.06.2002.	Учешће	ИНДЕКС 2002/2001
1	2	3	4	5	6=4/2
<b>КМ</b>					
1. Готов новац	28.796	14	29.995	12	104
2. Жиро рачун	47.207	22	41.377	17	88
3. Рачуни депозита код депозит. институција у БиХ	2.358	1	2.273	1	96
4. Рачуни депозита код депозит. институција у иностр.	0	0	0	0	0
5. Новчана средства у процесу наплате	1.260	1	352	0	28
6. Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
<b>7. УКУПНО</b>	<b>79.621</b>	<b>38</b>	<b>73.997</b>	<b>30</b>	<b>93</b>
<b>ДЕВИЗЕ</b>					
1. Готов новац	67.976	32	56.484	23	83
2. Жиро рачун	0	0	0	0	0
3. Рачуни депозита код депозит. институција у БиХ	3.485	2	1.256	1	36
4. Рачуни депозита код депозит. институција у иностр.	59.442	28	110.331	45	186
5. Новчана средства у процесу наплате	840	0	937	0	112
6. Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
<b>7. УКУПНО</b>	<b>131.743</b>	<b>62</b>	<b>169.008</b>	<b>70</b>	<b>128</b>
<b>СВЕУКУПНО</b>	<b>211.364</b>	<b>100</b>	<b>243.005</b>	<b>100</b>	<b>115</b>

У структури новчаних средстава девизна средства износе 169 мил. КМ или 70%, док средства у домаћој валути износе 74 мил. КМ или 30%.

Девизна средства и даље биљеже раст и у односу на прошлу годину порасла су за 28%, док су средства у домаћој валути мања за 7%.

Готов новац у домаћој валути порастао је за 4%, док је готов новац у иностраној валути смањен за 17%.

Највеће учешће у структури новчаних средстава имају депозити на рачунима код депозитних институција у иностранству 45%, а раст у односу на 31.12.2001. године је 86%, што указује да наше банке велики дио новчаних средстава држе на рачунима у иностранству.

### 3.1.2.2. Кредити

У структури активе кредити износе 47% и у односу на 31.12.2001. године порасли су за 2%.

#### Секторска структура укупних кредита

(у 000 КМ)

Р/Б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2001	Учешће	30.06.2002	Учешће	ИНДЕКС 2002/2001
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Владине институције	2.111	1	4.081	1	193
2.	Јавна и државна предузећа	104.428	28	114.599	30	110
3.	Приватна предузећа и друштва	217.211	58	199.653	52	92
4.	Непрофитне организације	273	0	1.108	0	406
5.	Банкарске институције	8.197	2	2.941	1	36
6.	Небанкарске фин.институције	5.561	1	6.898	2	124
7.	Грађани	23.686	6	43.465	11	184
8.	Остало	15.640	4	12.299	3	79
<b>9.</b>	<b>УКУПНО</b>	<b>377.107</b>	<b>100</b>	<b>385.044</b>	<b>100</b>	<b>102</b>

Посматрајући секторску структуру укупних кредита видимо да 52% чине кредити приватних предузећа и у односу на 31.12.2001 године мањи су за 8%. Кредити грађана чине 11% укупних кредита и биљеже раст од 84% у односу на 31.12.2001. године.

#### Секторска структура укупних кредита у односу на већинско власништво

(у 000 КМ)

Р/Б	ОПИС/ПЕРИОД	30.06.2002					
		Државне	Учешће	Приватне	Учешће	Укупно	Учешће
1.	Владине институције	20	0	4.061	1	4.081	1
2.	Јавна и државна предузећа	19.184	33	95.415	29	114.599	30
3.	Приватна предузећа и друштва	23.714	41	175.939	54	199.653	52
4.	Непрофитне организације	358	0	750	0	1.108	0
5.	Банкарске институције	0	0	2.941	1	2.941	1
6.	Небанкарске фин.институције	0	0	6.898	2	6.898	2
7.	Грађани	6.931	12	36.534	11	43.465	11
8.	Остало	8.134	14	4.165	2	12.299	3
<b>9.</b>	<b>УКУПНО</b>	<b>58.341</b>	<b>100</b>	<b>326.703</b>	<b>100</b>	<b>385.044</b>	<b>100</b>

У првом полугодишту 2002. године дошло је до промјене у структури кредита у корист приватних банака, тако да је 85% кредита пласирано од приватних банака, а 15% од државних банака. До оваквих кретања дошло је због приватизације двије државне банке.

#### Структура доспјелих потраживања

(у 000 КМ)

Р/Б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2001			Учешће	30.06.2002			Учешће	ИНДЕКС 2002/2001
		Држ.	Прив.	Укупно		Држ.	Прив.	Укупно		
1.	Владине институције	489	1.616	2.105	3	0	1.409	1.409	2	67
2.	Јавна и државна предузећа	27.812	4.372	32.184	40	8.193	29.420	37.613	42	117
3.	Приватна предузећа и друштва	32.873	11.911	44.784	55	6.345	41.192	47.537	53	106
4.	Непрофитне организације	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Банкарске институције	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Небанкарске фин.институције	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.	Грађани	26	330	356	0	338	705	1.043	1	293
8.	Остало	1.912	0	1.912	2	0	1.753	1.753	2	92
<b>9.</b>	<b>УКУПНО</b>	<b>63.112</b>	<b>18.229</b>	<b>81.341</b>	<b>100</b>	<b>14.876</b>	<b>74.479</b>	<b>89.355</b>	<b>100</b>	<b>110</b>

Кад посматрамо кредите неопходно је напоменути пораст доспјелих потраживања за 10% и износе 89 мил. КМ. У структури највећи пораст је код кредита грађана од 193%, јавних и државних предузећа 17% и приватних предузећа 6%.

Рочна структура кредита

(у 000 КМ)

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	30.06.2002			Укупно
		Краткорочни кредити <1год.	Дугорочни кредити >1год.	Доспјела потраживања	
1.	Владине институције	2.667	5	1.409	4.081
2.	Јавна и државна предузећа	52.117	24.869	37.613	114.599
3.	Приватна предузећа и друштва	102.930	49.186	47.537	199.653
4.	Непрофитне организације	358	750	0	1.108
5.	Банкарске институције	0	2.941	0	2.941
6.	Небанкарске фин.институције	2.043	4.855	0	6.898
7.	Грађани	9.790	32.632	1.043	43.465
8.	Остало	9.745	801	1.753	12.299
<b>9.</b>	<b>УКУПНО</b>	<b>179.650</b>	<b>116.039</b>	<b>89.355</b>	<b>385.044</b>

Краткорочни кредити до 1 године износе 180 мил. КМ или 46% укупних кредита, дугорочни кредити 116 мил. КМ или 30% укупних кредита, доспјеле обавезе 89 мил. КМ или 23% укупних кредита. Структура кредита је још увијек неповољна, јер су претежно краткорочни кредити, али посматрано у односу на изворе који су претежно краткорочни, другачија кредитна политика није ни могућа.

### 3.1.2.3. Квалитет активе

Одлуком о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе утврђени су критерији за процјену ризичности пословања банака оцјеном квалитета активе и адекватности резервација за кредитне и друге губитке према ризичности пласмана и средстава ставки биланса и ванбиланса.

У складу са Одлуком банке су дужне да формирају на терет трошкова резерве за општи кредитни ризик, на ставке активе класификоване у категорију "А" - добра актива и посебене резерве за потенцијалне кредитне губитке, за остале категорије: "Б", "Ц", "Д" и "Е".

Стање и структура класификоване билансне и ванбилансне активе види се из следеће табеле:

(у 000 КМ)

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	31.12.2001	30.06.2002	ИНДЕКС
1	2	3	4=3/2
1. Краткорочни кредити	190.794	181.445	95
2. Дугорочни кредити	110.502	118.150	107
3. Остали пласмани	7.206	4.512	63
4. Обрачуната камата	35.027	40.315	115
5. Доспјела потраживања	76.108	83.797	110
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	7.440	7.781	105
7. Остала актива	26.365	44.461	169
<b>8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:</b>	<b>453.442</b>	<b>480.461</b>	<b>106</b>
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	67.372	99.273	147
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	60.441	62.031	103
11. Разлика 10.-9.	-6.931	-37.242	537
12а. Плативе гаранције	53.988	79.724	148
12б. Чинидбене гаранције	20.482	17.446	85
13. Непокривени акредитиви	4.791	2.804	59
14. Неопозиве кредитне обавезе	556	2.328	419
15. Остале потенцијалне обавезе	7.358	2.147	29
<b>16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:</b>	<b>87.175</b>	<b>104.449</b>	<b>120</b>
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	4.972	4.552	92
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	4.762	4.158	87
19. Разлика 18.-17.	-210	-394	188
<b>20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА</b>	<b>540.617</b>	<b>584.910</b>	<b>108</b>
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	72.344	103.825	144
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	65.203	66.189	102
23. ВИШЕ формираних резерви	432	1.368	317
МАЊЕ формираних резерви	7.573	39.004	515
<b>НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА</b>	<b>319.436</b>	<b>335.694</b>	<b>105</b>

Укупна класификована актива са стањем на дан 30.06.2002. године износи 585 мил. КМ и већа је за 8% у односу на 31.12.2001. године. Билансна актива повећала се за 6%, а ванбилансна актива за 20%.

Највећи проценат ризичне активе опада на краткорочне кредите 38%, дугорочне кредите 25% и осталу активу 9%.

Највећи пораст имамо на осталој активи 69%, краткорочни кредити смањени су за 5%, дугорочни кредити порасли су за 7%, обрачунате камате порасле 15%, доспјела потраживања порасла 10%.

Приликом оцјене квалитета активе можемо посматрати учешће неквалитетне активе у укупној билансној и ванбилансној активи, као и структури потенцијалних кредитних губитака по категоријама класификације.

Класификација билансне и ванбилансне активе банака са стањем на дан 30.06.2002 године види се из следеће табеле:

(у 000 КМ)

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	А	Б	Ц	Д	Е	УКУПНО
1. Краткорочни кредити	146.966	14.357	7.481	10.888	1.753	181.445
2. Дугорочни кредити	63.246	15.056	13.712	17.950	8.186	118.150
3. Остали пласмани	4.375	86	9	8	34	4.512
4. Обрачуната камата	3.182	3.591	4.437	15.856	13.249	40.315
5. Доспјела потраживања	5.687	10.205	12.092	35.290	20.523	83.797
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	511	283	343	2.225	4.419	7.781
7. Остала актива	40.117	3.110	1.039	122	73	44.461
<b>8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:</b>	<b>264.084</b>	<b>46.688</b>	<b>39.113</b>	<b>82.339</b>	<b>48.237</b>	<b>480.461</b>
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	5.281	2.846	8.032	34.877	48.237	99.273
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	4.938	2.728	5.203	24.965	24.197	62.031
11. Разлика 10.-9.	-343	-118	-2.829	-9.912	-24.040	-37.242
12а. Плативе гаранције	67.783	7.833	2.260	517	1.331	79.724
12б. Чинидбене гаранције	17.187	67	5	0	187	17.446
13. Непокривени акредитиви	2.171	276	0	357	0	2.804
14. Неопозиве кредитне обавезе	1.138	1.190	0	0	0	2.328
15. Остале потенцијалне обавезе	2.147	0	0	0	0	2.147
<b>16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:</b>	<b>90.426</b>	<b>9.366</b>	<b>2.265</b>	<b>874</b>	<b>1.518</b>	<b>104.449</b>
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	1.779	474	424	357	1.518	4.552
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	1.497	457	352	384	1.468	4.158
19. Разлика 18.-17.	-282	-17	-72	27	-50	-394
<b>20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА</b>	<b>354.510</b>	<b>56.054</b>	<b>41.378</b>	<b>83.213</b>	<b>49.755</b>	<b>584.910</b>
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	7.060	3.320	8.456	35.234	49.755	103.825
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	6.435	3.185	5.555	25.349	25.665	66.189
23. ВИШЕ формираних резерви	65	417	377	509	0	1.368
МАЊЕ формираних резерви	690	552	3.278	10.394	24.090	39.004
<b>НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА</b>						<b>335.694</b>

(у 000 КМ)

Категорија класификације	31.12.2001	Учешће	30.06.2002	Учешће	ИНДЕКС
А	298.011	35	354.510	39	119
Б	70.979	8	56.054	6	79
Ц	94.788	11	41.378	5	44
Д	72.307	8	83.213	9	115
Е	4.532	1	49.755	5	1.098
некласификовани активни биланс	319.436	37	335.694	37	105
<b>УКУПНО:</b>	<b>860.053</b>	<b>100</b>	<b>920.604</b>	<b>100</b>	<b>107</b>
Пот.опш.рез.за пот.кред.губ.(А)	5.910		7036		119
Већ форм.опш.резерве (А)	6.016		6.435		107
<b>Разлика за А:</b>	<b>106</b>		<b>- 601</b>		
Пот.посеб.рез.за пот.кред.губ.(Б-Е)	66.434		96.765		146
Већ форм.посебне резерве (Б-Е)	59.187		59.754		101
<b>Разлика за (Б-Е):</b>	<b>-7.247</b>		<b>-37.011</b>		

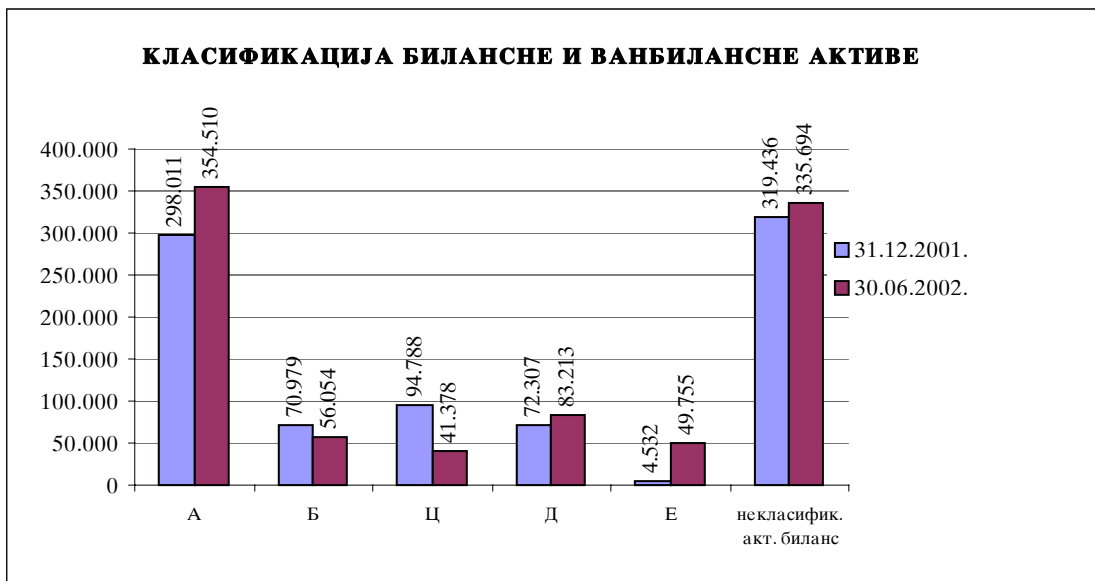


У структури класификације највеће учешће категорије класификоване у групу ризика "А" - 39%, актива класификована у категорију "Б" и "Ц" је смањена у односу на 31.12.2001. године, док је проценат повећања категорије "Е" 998% и износи 49.755 хиљ. КМ. Категорија "Е" представља директан губитак и мора се искњижити из биланса на терет посебних резерви за потенцијалне губитке. Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика "Б"- "Е" износи 96.765 хиљ. КМ, а укупно формиране резерве износе 59.754 хиљ. КМ, што значи да банке нису обезбиједиле потребне резерве за потенцијалне губитке у износу од 37.011 хиљ. КМ.

Класификација по основу својине у предузећима на дан 30.06.2002. год.

(у 000 КМ)

Категорија класификације	Државна предузећа	Приватна предузећа	УКУПНО
А	84.747	269.763	354.510
Б	27.356	28.698	56.054
Ц	14.215	27.163	41.378
Д	47.060	36.153	83.213
Е	17.009	32.746	49.755
<b>УКУПНО:</b>	<b>190.387</b>	<b>394.523</b>	<b>584.910</b>



### 3.1.2.4. Трансакције са повезаним лицима

Дио уобичајених активности банке је пословање са повезаним лицима. У условима тржишне економије показало се да је то посебно ризичан сегмент пословања банке. Због тога је Агенција за банкарство Републике Српске донијела Одлуку о минималним стандардима за пословање банке с лицима повезаним с банком. Управни одбор доноси посебне политике за пословање с повезаним лицима, које укључују следећа ограничења:

- да банка може обављати трансакције са повезаним лицима само уз одобрење Управног одбора или другог органа са истим овлашћењем
- да се једном физичком лицу може одобрити трансакција највише до 1% основног капитала

- свим физичким лицима повезаним са банком укупно највише до 10% износа основног капитала банке.

Банка је дужна посебно водити евиденцију о:

- субсидијарним и другим капитално повезаним предузећима
- изложености ризику кредитних задужења дионичара са преко 5% гласачких права, као и члановима управног одбора, руководним радницима и службеницима банке.

Преглед осталих кредита повезаним лицима 30.06.2002. године

(у 000 КМ)

ОПИС	Државне банке		Приватне банке		УКУПНО	
	31.12.01.	30.06.02.	31.12.01.	30.06.02.	31.12.01.	30.06.02.
Кредити дати:						
1. Акционарима са више од 5% глас. права	1.327	262	4.388	5.084	5.715	5.346
2. Члановима Управног одбора	86	85	877	245	963	330
3. Руководству	209	294	302	641	511	935
4. Радницима банке	2.868	1.367	808	2.022	3.676	3.389
<b>5. УКУПНИ КРЕДИТИ (1 до 4)</b>	<b>4.490</b>	<b>2.008</b>	<b>6.375</b>	<b>7.992</b>	<b>10.865</b>	<b>10.000</b>
6. Потенцијалне и преузете ванб. обавезе	135	0	4.713	4.747	4.848	4.747
<b>7. СВЕУКУПНО (5+6)</b>	<b>4.625</b>	<b>2.008</b>	<b>11.088</b>	<b>12.739</b>	<b>15.713</b>	<b>14.747</b>

На дан 31.06.2002. године кредити дати повезаним лицима су се смањили за 6% у одосу на 31.12.2001. године. До овог смањења је дошло највише због ликвидације наведених банака. У структури, једино кредити дати руководству банке имају пораст од 83% док све остале категорије имају пад. У укупној маси кредити дати руководиоцима банке учествују са 6%, акционари са више од 5% гласачког права 36%, чланови Управног одбора 2%, радници банке 23% и потенцијалне и преузете ванбилансне обавезе 32%.

### **3.1.2.5. Пословни простор и остала фиксна актива**

У структури активе пословни простор и остала фиксна актива учествују са 15%. У односу на 31.12.2001. године фиксна актива се смањила за 3%. Законом о банкама, чланом 46. регулисано је максимално дозвољено улагање у основна средства, које не смеју прећи 50% основног капитала.

Видимо да већина банака има прекорачење, али очекујемо да ће до 31.12.2002. године ови проценти бити у законским оквирима. Слиједи обавезна докапитализација до 31.12.2002. године, повећање минималног износа новчаног капитала на 15 мил. КМ.

### **4. Биланс усцјеха**

У првом полугодишту 2002. године ликвидирани су двије банке које нису испуњавале минимум услова за даљи рад и проведени су захтјеви екстерне ревизије који су се углавном односили на ранију класификацију активе и формирање адекватних резерви за опште кредитне ризике и потенцијалне губитке.

Може се рећи да је исказани пословни резултат на дан 30.06.2002. године доста реалан, иако се то може прецизно установити само контролом у свакој банци.

## Биланс успјеха

(у 000 КМ)

ОПИС ПЕРИОД	Стање 30.06.2001			Учешће	Стање 30.06.2002			Учешће	ИНДЕКС 2002/2001 10=8/4
	Држ.	Прив.	Укупно		Држ.	Прив.	Укупно		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>1. ПРИХ. ПО КАМАТ. И СЛ. ПРИХОДИ</b>									
а) Приходи од камата и сл. приходи	22.134	6.910	29.044	44	4.602	24.298	28.900	34	100
б) Оперативни приходи	25.619	10.710	36.329	56	10.495	45.944	56.439	66	155
<b>2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а + 1.б)</b>	<b>47.753</b>	<b>17.620</b>	<b>65.373</b>	<b>100</b>	<b>15.097</b>	<b>70.242</b>	<b>85.339</b>	<b>100,00</b>	<b>131</b>
<b>3. РАСХОДИ</b>									
а) Расходи по каматама и сл. расходи	6.903	1.295	8.198	12	201	4.510	4.711	5	57
б) Пословни и директни расходи	15.017	5.788	20.805	29	3.413	33.408	36.821	43	177
в) Оперативни расходи	30.390	10.963	41.353	59	11.666	32.689	44.355	52	107
<b>4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)</b>	<b>52.310</b>	<b>18.046</b>	<b>70.356</b>	<b>100</b>	<b>15.280</b>	<b>70.607</b>	<b>85.887</b>	<b>100</b>	<b>122</b>
<b>ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>661</b>	<b>1.364</b>	<b>2.025</b>		<b>142</b>	<b>3.069</b>	<b>3.211</b>		<b>159</b>
<b>ГУБИТАК</b>	<b>5.218</b>	<b>1.790</b>	<b>7.008</b>		<b>325</b>	<b>3.434</b>	<b>3.759</b>		<b>54</b>
<b>ПОРЕЗИ</b>	<b>78</b>	<b>39</b>	<b>117</b>		<b>9</b>	<b>74</b>	<b>83</b>		<b>71</b>
<b>НЕТО - ДОБИТ</b>	<b>583</b>	<b>1.325</b>	<b>1.908</b>		<b>133</b>	<b>2.995</b>	<b>3.128</b>		<b>164</b>

Укупни приходи банака у првом полугодишту 2002. године износе 85.339 хиљ. КМ и већи су за 31% у односу на 30.06.2001. године. Укупни расходи 85.887 хиљ. КМ и већи су за 22%. Остварена добит прије опорезивања је 3.211 хиљ. КМ и већа је за 59%. Губитак износи 3.759 хиљ. КМ и мањи је за 46% у односу на 30.06.2001. године. Нето добит је 3.128 хиљ. КМ и порасла је за 64%.

На исказани губитак највећи утицај су имали пословни и директни расходи, који су највише порасли због трошкова резерви за општи кредитни ризик и потенцијалне губитке, које су банке реалније обрачунале и књижиле у висини потенцијалних кредитних губитака на терет трошкова.

Велико учешће у трошковима имају оперативни расходи који у трошковима учествују са 52%, а односе се на трошкове плате и фиксне активе.

Оперативни приходи у структури су већи од прихода по основу камата, што значи да банкарски сектор Републике Српске своју активност усмјерава на послове који носе накнаду, а кредитна активност као основна банкарска активност остала је на истом нивоу.

Банкарски сектор Републике Српске није у стању да оперативне расходе покрије приходима од камата, и та разлика износи 15,4 мил. КМ.

У овом периоду четири банке су пословале са губитком, а десет банака има позитиван финансијски резултат.

### Коефицијенти профитабилности

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2001	30.06.2002
1.	Укупни приход/ Укупна актива	134.910 772.202	170.678 816.011
	%	<b>17,47</b>	20,92
2.	Укупни приход/ Укупни капитал	134.910 214.880	170.678 192.468
	%	<b>62,78</b>	88,68
3.	Укупни расходи/ Укупна актива	138.188 772.202	171.774 816.011
	%	<b>17,90</b>	21,05
4.	Приход од камата/ Укупна актива	57.221 772.202	57.800 816.011
	%	<b>7,41</b>	7,08
5.	Расходи по каматама/ Укупна актива	11.092 772.202	9.422 816.011
	%	<b>1,44</b>	1,15
6.	Нето приход од камата/ Укупна актива	46.129 772.202	48.378 816.011
	%	<b>5,97</b>	5,93
7.	Нето приход од камата/ Укупни капитал	46.129 214.880	48.378 192.468
	%	<b>21,47</b>	25,14
8.	Накнаде/ Укупна актива	34.231 772.202	51.204 816.011
	%	<b>4,43</b>	6,27
9.	Мат. трошкови и бруто зараде/ Укупна актива	82.546 772.202	88.710 816.011
	%	<b>10,69</b>	10,87
10.	Некаматаносни расходи/ Укупна актива	127.096 772.202	162.352 816.011
	%	<b>16,46</b>	19,90
11.	Добит прије опорезивања/ Укупна актива	6.249 772.202	6.422 816.011
	%	<b>0,81</b>	0,79

Напомена: Подаци биланса успјеха су приказани на годишњем нивоу

Закључујемо да је профитабилност банака у Републици Српској лоша и још увијек има тенденцију пада.

## 5. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ

У платни промет Републике Српске укључено је дванаест комерцијалних банака, једна филијала стране банке и три филијале из Федерације Босне и Херцеговине са дозволом за унутарбанкарске и међубанкарске платне трансакције и једном банком са дозволом за унутарбанкарске платне трансакције.

До 30.06.2002. године отворено је 65.713 трансакцијских рачуна.

Извршени број и износ трансакција види се из следеће табеле:

Датум	Унутарбанкарске платне трансакције (задужење рачуна)		Међубанкарске платне трансакције (задужење рачуна)	
	Број трансакција	Износ трансакција (000 КМ)	Број трансакција	Износ трансакција (000 КМ)
31.01.2002	244.924	823.991	259.005	310.838
28.02.2002	390.075	1.093.346	324.269	410.840
31.03.2002	442.760	1.190.401	407.334	452.092
30.04.2002	424.826	1.297.034	416.240	553.209
31.05.2002	380.285	1.277.315	381.025	542.570
30.06.2002	367.733	1.201.733	354.472	505.308
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.250.603</b>	<b>6.883.820</b>	<b>2.142.345</b>	<b>2.774.857</b>

Посебан проблем у банкарском сектору је примјена Закона о спречавању прања новца с обзиром да се мора строжије регулисати регистрација правних лица, као и располагање и пословање са готовим новцем и ојачати Одјељење за спречавање прања новца при Министарству финансија.

---

## 6. ЗАКЉУЧАК

На основу напријед наведених показатеља можемо сумирати битне карактеристике банкарског сектора у првом полугодишту 2002. године, а то су:

- билансна актива износи 816,0 милиона КМ и већа је за 6% у односу на прошлу годину, али је још недовољна за подршку економског развоја;
- ванбилансна актива која се односи на гаранције и акредитиве износи 104,5 мил. КМ, а повећана је у односу на прошлу годину за 19% и још увијек је превисока у односу на билансну активу;
- штедња становништва је још увијек на ниском нивоу (122 мил. КМ);
- износ доспјелих потраживања је повећан за 10% у односу на прошлу годину и износи 89,3 мил. КМ;
- висок ниво и даљњи раст утужених потраживања указује на неефикасност рада судова;
- кредити су порасли за 2% иако је укупна актива повећана за 6%, што показује на повећану опрезност код кредитирања;
- новчана средства су порасла за 15% у односу на прошлу годину;
- издвојене опште и посебне резерве за потенцијалне кредитне губитке нису достигле прописани ниво, што реално умањује приказани резултат пословања банака;
- укупан капитал износи 192,5 мил. КМ и мањи је за 10% него крајем прошле године;
- учешће капитала у пасиви износи 20% што је мање за 6% у односу на прошлу годину, а учешће депозита је 67% и веће је за 12% у односу на прошлу годину. Међутим, структура пасиве и даље не задовољава;
- профитабилност банака је и даље лоша, јер су 4 банке исказале губитак, а 10 банака је пословало позитивно. Да су издвојене законске резерве профитабилност банака би била лошија.
- На овако лошу профитабилност утицао је и велики број запослених у банкама, а посебно код државних банака.
- Приватизоване су само двије државне банке.
- Првенствена одговорност за рад банке је на органима управљања и менаџменту који управљају и руководе банкама, што је дефинисано Законом о банкама и Одлукама Агенције.

Да би се убрзао процес унапређења банкарског сектора неопходно је да се што прије:

- заврши приватизација преосталих државних банака,
- да власници приватних банака значајније и брже побољшају квалитет пословања,
- да се ријешу питање старе девизне штедње,
- формирају привредни судови, који би у кратким роковима рјешавали проблематична потраживања, као и убрзали процес реализације обезбјеђења плаћања (хипотека, заложно право и др.),
- да се доради законска регулатива која ће обезбиједити квалитетнију и ефикаснију финансијску дисциплину (Закон о девизном пословању, регистрација правних лица, располагање готовим новцем и друго),
- да се убрза процес формирања Централног регистра рачуна комитената.

---

## **П Р И Л О Ж И**

**Прилог бр. 1.            Основни подаци о банкама у Српској**

**Прилог бр. 2            Биланс стања**

**Прилог бр. 3            Преглед кретања капитала**

**Прилог број 4.        Биланс успјеха**

**Прилог број 5.        Кадрови**



## ОСНОВНИ ПОДАЦИ О БАНКАМА

Р/Б	БАНКА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	ТЕЛЕФОН	ТЕЛЕФАКС	30.06.2002 (у 000КМ)		БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
							АКТИВА	КАПИТАЛ	
1.	Нова Бањалучка банка	Бања Лука	М.Бурсаћ 7	Димитрије Бајић	051/212-140	212-830	160.937	12.230	630
2.	Агропром банка	Бања Лука	Књаза Милоша 19	Александар Џомбић	051/303-611	314-181	22.639	11.956	67
3.	Кристал банка	Бања Лука	И.Ф.Јукића 9	в.д. Славица Миликић	051/212-930	212-878	127.127	21.338	367
4.	Привредна банка	Добој	Светог Саве 1	в.д. Родољуб Миловановић	053/241-544	241-662	27.208	13.700	162
5.	Развојна банка	Бања Лука	Бана Милосављевића 4	в.д. Ранко Травар	051/242-101	242-192	140.376	13.320	516
6.	ВБ банка	Бања Лука	К.Петра Карађорђевића 103	Радован Бајић	051/221-590	221-623	52.174	15.509	48
7.	Привредна банка	Брчко	М.Агановића 2	Нада Павловић	049/204-222	204-055	5.852	1.701	39
8.	Нова банка	Бијељина	Светог Саве 46	Милорад Анџић	054/471-094	401-410	62.681	12.065	190
9.	Привредна банка ад С.Сарајаво	Пале	Доброслава Јевтића 14	Драгослав Поповић	059/210-173	057/226-805	47.886	10.291	292
10.	Бобар банка	Бијељина	Филипа Вишњића 211	Драган Радумило	055/401-862	401-862	23.061	10.521	53
11.	Zepster komerc banka	Бања Лука	Браће Мажар 68	в.д. Лабовић Ранко	051/241-100	215-771	63.591	12.526	108
12.	Balkan Investment Bank	Бања Лука	Крајишких бригада 2	Saulius Zostautas	051/216-285	211-445	34.063	9.427	30
13.	BSEI	Бања Лука	Јеврејска 1	Мићо Врачар	051/218-200	218-984	25.066	9.366	20
14.	Pavlović International Bank	Слободмир, Бијељина	Павловића Мост	Миленко Михајловић	055/471-588	472-247	23.350	13.145	137
	<b>УКУПНО</b>						<b>816.011</b>	<b>167.095</b>	<b>2.659</b>

## Прилог број 2.

## БИЛАНС СТАЊА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.01	Учешће	30.06.02	Учешће	ИНДЕКС
1. Новчана средства и рачуни деп. код депозитних инст. (1.а.+1.б.)	211.364	27	243.005	30	115
1.а. Готов новац и некамотоносни рачуни депозита	143.266	18	128.987	16	90
1.б. Каматоносни рачуни депозита	68.098	9	114.018	14	167
2. Вриједносни папири за трговање	1.142	0	2.034	0	178
3. Пласмани другим банкама	5.334	1	4.465	0	84
4. Кредити, потраж. по пословима лиз. и досп. потраж.(4.а.+4.б.+4.в.)	377.107	49	385.044	47	102
4.а. Кредити	290.481	38	290.665	36	100
4.б. Потраживања по пословима лизинга	5.285	1	5.024	0	95
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	81.341	10	89.355	11	110
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	4	0	4	0	100
6. Пословни простор и остала фиксна актива	123.379	16	119.234	15	97
7. Остале некретнине	1.228	0	1.174	0	96
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	4.190	1	4.937	1	118
9.б Остала актива	48.454	6	56.114	7	116
УКУПНО ( 1 до 9)	772.202	100	816.011	100	106
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке (10.а.+10.б.+10.в)	60.441		62.030		103
11. УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.)	711.761		753.981		106
11.1.Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	87.851		104.593		119
2. класификована актива-губитак Е	42.401		73.985		174
3. комисиони послови (агентски)	39.387		33.594		85
УКУПНО АКТИВА (11.+11.1)	881.400		966.153		110
12. Депозити (12.а.+12.б.)	422.632	59	543.831	72	129
12.а. Каматоносни депозити	297.426	42	416.981	55	140
12.б. Некамотоносни депозити	125.206	17	126.850	17	101
13. Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.)	14	0	234	0	1.671
13.а Стање доспјелих, а неисплаћених обавеза	14	0	234	0	1.671
13.б. Стање неизмирених-позваних за плаћање ванбилансних обавеза	0	0	0	0	0
14. Узете позајмице од других банака	1.830	0	100	0	5
15. Обавезе према Влади	2.039	0	742	0	36
16. Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама (16.а.+16.б.)	23.935	3	14.381	2	60
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	11.219	1	6.374	1	57
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	12.716	2	8.007	1	63
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	0	0	0	0	0
18. Резерве на ванбиланс (18.б.+18.в)	4.763	1	4.158	1	87
18.г. Остале обавезе	57.557	9	23.440	3	41
19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18):	512.770	72	586.886	78	114
20. Трајне приоритетне акције	0	0	0	0	0
21. Обичне акције	168.223	24	157.308	21	94
22. Емисиона ажиа (22.а. +22.б)	0	0	0	0	0
22.а. на трајне приоритетне акције	0	0	0	0	0
22.б. на обичне акције	0	0	0	0	0
23. Нерасподијељена добит	5.742	0	3.510	1	61
24.Резерве капитала	34.899	5	25.215	3	72
25. Остали капитал	-9.873	-1	-18.938	-3	192
26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.)	198.991	28	167.095	22	84
27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)	711.761	100	753.981	100	106
28.1.Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	87.851		104.593		119
2. класификована актива-губитак Е	42.401		73.985		174
3. комисиони послови (агентски)	39.387		33.594		85
УКУПНО ПАСИВА (27.+28.1)	881.400		966.153		110

## ПРЕГЛЕД КРЕТАЊА КАПИТАЛА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2001	30.06.2002	ИНДЕКС 2002/2001
<b>1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ</b>			
1.1. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат.акција издатих по основу новчаних уплата у акцион.капитал	164.628	153.909	93
1.2. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат. акција издатих по осн.уложених ствари и права у акцион.капитал	3.595	3.399	95
1.3. Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција	0	0	0
1.4. Опште законске резерве (резерве прописане законом)	25.398	12.295	48
1.5. Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	9.498	12.920	136
1.6. Задржана Ђ нераспоређена добит из претходних година	17	382	2.247
<b>1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:</b>	<b>203.136</b>	<b>182.905</b>	<b>90</b>
<b>2.ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ</b>			
2.1. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулативних акција издатих по основу новчаних уплата у акционарски капитал	0	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	0
2.3. Износ општих резерви за покриће кредитних губитака за активу банке процијењену као категорија А - Добра актива	6.016	6.435	107
2.4. Износ обрачунате добити у текућој години	5.716	3.128	55
2.5. Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави расподеле	12	0	0
2.6. Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основног капитала	0	0	0
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
<b>2.ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:</b>	<b>11.744</b>	<b>9.563</b>	<b>81</b>
<b>3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ</b>			
3.1.Дио општег кредитног ризика и потенцијалних кредитних губитака за које банка није формирала Опште и Посебне резерве за кредитне губитке	7.573	39.003	515
3.2. Непокривени губици пренешени из претходних година	345	15.179	4.400
3.3. Губитак из текуће године	9.528	3.759	39
3.4. Књиговодствена вриједност властитих (резервних) акција у посједу банке	0	0	0
3.5. Номинални износ акција издатих по осн.улога који су извршени из кредита банке, до висине неотплаћ. износа кредита односно неотплаћ. дијела кредита;	0	0	0
3.6. Дио уложеног акционарског капитала који по оцјени АБРС представља примљену, а прецијењену вриједност	0	0	0
3.7. Износ нематеријалне имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истраживање тржишта, трговачко име, трговачки знак те гоодњилл и сл.	0	0	0
3.8. Улози (инвестиције) банке у капитал других правних лица који прелазе 5% висине Основног капитала банке	1.458	1.458	100
3.9. 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
3.10. Велика излагања банке кредитном ризику према акционарима са значајним гласачким правом у банци извршена без претходне сагласности АБРС	0	0	0
<b>4.ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ:</b>	<b>18.904</b>	<b>59.399</b>	<b>314</b>
<b>4.ОБРАЧУН ИЗНОСА КАПИТАЛА БАНКЕ</b>			
<b>1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНКЕ</b>	<b>203.136</b>	<b>182.905</b>	<b>90</b>
<b>2.ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНКЕ</b>	<b>11.744</b>	<b>9.563</b>	<b>81</b>
<b>3.ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ</b>	<b>18.904</b>	<b>59.399</b>	<b>314</b>
<b>4.ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.)</b>	<b>195.976</b>	<b>133.069</b>	<b>68</b>
<b>Б. РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНТА</b>	<b>522.142</b>	<b>573.354</b>	<b>110</b>
<b>Ц. СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА</b>	<b>37,5</b>	<b>23,2</b>	<b>62</b>

Прилог број 4.

БИЛАНС УСПЈЕХА

( у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	30.06.2001	Учешће	30.06.2002	Учешће	ИНДЕКС 2002/2001
<b>1.ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА</b>					
а)Приходи од камата и слични приходи					
1) Каматоносни рачуни депозита код депозитних институција	655	2	1.124	4	172
2) Пласмани другим банкама	806	3	612	2	76
3) Кредити и послови лизинга	26.231	90	26.549	92	101
4) Вриједносни папири који се држе до доспијећа	0	0	0	0	0
5) Власнички вриједносни папири	0	0	0	0	0
6) Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама	246	1	188	1	76
7) Остали приходи од камата и слични приходи	1.106	4	427	1	39
8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ (1 до 7)	29.044	100	28.900	100	100
б)Расходи по каматама и слични расходи					
1)Депозити	6.067	74	2.976	63	49
2) Узете позајмице од других банака	657	8	478	10	73
3) Узете позајмице-доспјеле обавезе	4	0	16	1	400
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	572	7	702	15	123
5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице	121	2	12	0	10
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	777	9	527	11	68
7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛИЧНИ РАСХОДИ (1 ДО 6)	8.198	100	4.711	100	57
в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ	20.846		24.189		116
<b>2.ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ</b>					
1) Приходи из пословања са девизама	4.678	13	17.905	32	383
2) Накнаде по кредитима	4.344	12	1.380	2	32
3) Накнаде по ванбилансним пословима	1.325	4	1.637	3	124
4) Накнаде за извршене услуге	10.161	28	22.585	40	222
5) Приход из послова трговања	8	0	14	0	175
6) Остали оперативни приходи	15.813	44	12.918	22	82
7) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (1 ДО 6)	36.329	100	56.439	100	155
<b>3.НЕКАМАТАНОСНИ РАСХОДИ</b>					
а)Пословни и директни расходи					
1) Трош.резерви за општи кред. ризик и пот.кред.и др.губитке	17.524	84	17.421	47	99
2) Остали пословни и директни трошкови	3.281	16	19.400	53	591
3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1)+2)	20.805	100	36.821	100	177
б)Оперативни расходи					
1) Трошкови плата и доприноса	16.163	39	17.595	40	109
2) Трошкови пословног простора,остале фиксне активе и режија	16.136	39	19.560	44	121
3) Остали оперативни трошкови	9.054	22	7.200	16	80
4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)	41.353	100	44.355	100	107
в) УКУПНИ НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ а)3)+б)4)	62.158		81.176		131
4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в. + 2е. - 3в.)	2.025		3.211		159
5. ГУБИТАК (1в. + 2е. - 3в.)	7.008		3.759		54
6. ПОРЕЗИ	117		83		71
7. НЕТО-ДОБИТ (4. - 6.)	1.908		3.128		164

Прилог број 5.

КАДРО.ВИ

Р/Б	БАНКЕ	КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ									Учешће
		НС	КВ	ВКВ	ССС	ВШС	ВСС	МР	ДР	УКУПНО	
1.	Нова бањалучка банка а.д.	27	24	9	394	75	100	1	0	<b>630</b>	24
2.	Кристал банка а.д.	28	4	4	235	26	70	0	0	<b>367</b>	14
3.	Агропром банка а.д.	1	1	2	34	10	18	1	0	<b>67</b>	3
4.	ПБ а.д. Српско Сарајево	6	7	1	200	24	53	1	0	<b>292</b>	11
5.	Развојна банка	9	15	8	266	92	123	2	1	<b>516</b>	19
6.	ПБ Добој ад	14	3	0	104	18	23	0	0	<b>162</b>	6
7.	ПБ Брчко	4	2	0	17	5	11	0	0	<b>39</b>	1
8.	Нова банка	2	0	0	63	38	84	3	0	<b>190</b>	7
9.	Бобар банка	0	0	3	29	5	14	2	0	<b>53</b>	2
10.	ВБ банка	1	1	1	18	2	25	0	0	<b>48</b>	2
11.	Zepter Komerc banka	0	2	0	52	12	42	0	0	<b>108</b>	4
12.	Balkan Investment Bank	0	0	0	14	4	9	3	0	<b>30</b>	1
13.	BSEI	0	0	0	15	1	4	0	0	<b>20</b>	1
14.	Pavlović International Banka	14	6	1	83	9	24	0	0	<b>137</b>	5
<b>УКУПНО</b>		<b>106</b>	<b>65</b>	<b>29</b>	<b>1.524</b>	<b>321</b>	<b>600</b>	<b>13</b>	<b>1</b>	<b>2.659</b>	<b>100</b>
%		4	2	1	57	12	23	1	0	100	