

# ИЗВЈЕШТАЈ

о стању у банкарском  
систему Републике Српске

06/25

---



АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО  
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ



## **АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ**

Извјештај о стању у банкарском систему Републике Српске  
за период 01.01.2025 – 30.06.2025. године

Бања Лука, септембар 2025. године



## Садржај

Скраћенице .....	1
Списак табела .....	2
Списак графикана.....	3
<b>САЖЕТАК РЕГУЛАТОРНИХ ЗАХТЈЕВА .....</b>	<b>4</b>
<b>РЕЗИМЕ .....</b>	<b>6</b>
<b>УВОД .....</b>	<b>12</b>
<b>I МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И ПРЕГЛЕД ПОСЛОВАЊА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА .....</b>	<b>13</b>
<b>1. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И ПРЕГЛЕД ПОСЛОВАЊА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА .....</b>	<b>14</b>
1.1. Међународно економско окружење и пословање банака у ЕУ.....	14
1.2. Макроекономска кретања у Републици Српској.....	18
1.3. Утицај макроекономских кретања на банкарски сектор.....	18
1.4. Регулаторни оквир банкарског система.....	22
<b>II БАНКАРСКИ СЕКТОР.....</b>	<b>23</b>
<b>1. ОСНОВНИ ПОДАЦИ О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ .....</b>	<b>24</b>
1.1. Организациона структура .....	24
1.2. Власничка структура .....	24
1.3. Кадровска структура .....	25
<b>2. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА БАНАКА .....</b>	<b>27</b>
2.1. Биланс стања .....	27
2.2. Профитабилност .....	44
2.3. Ризици пословања банака.....	46
<b>3. КАПИТАЛ И АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА .....</b>	<b>53</b>
3.1. Адекватност капитала .....	53
3.2. Финансијска полуга .....	55
<b>4. ЛИКВИДНОСТ.....</b>	<b>56</b>
<b>5. ПЛАТНИ ПРОМЕТ .....</b>	<b>60</b>
<b>6. ПРЕПОРУКЕ ЗА БАНКАРСКИ СЕКТОР .....</b>	<b>62</b>
<b>III СЕКТОР МИКРОКРЕДИТНИХ ОРГАНИЗАЦИЈА (МКО) .....</b>	<b>64</b>
<b>1. СТРУКТУРА МКО.....</b>	<b>65</b>
1.1. Кадрови .....	65
<b>2. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА МКО .....</b>	<b>66</b>
2.1. Биланс стања МКО .....	66
2.2. Капитал МКО (капитал МКД и улози МКФ) .....	68
2.3. Квалитет кредитног портфолија .....	69
2.4. Пондерисане номиналне и ефективне каматне стопе .....	74
2.5. Биланс успјеха .....	75
2.6. Препоруке за микрокредитни сектор Републике Српске .....	77
<b>IV СЕКТОР ДАВАЛАЦА ЛИЗИНГА .....</b>	<b>78</b>
<b>V СЕКТОР ИЗДАВАЛАЦА ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА .....</b>	<b>81</b>
<b>VI СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИСТИЧКИХ АКТИВНОСТИ .....</b>	<b>83</b>
<b>ПРИЛОЗИ .....</b>	<b>86</b>

## Скраћенице

Агенција	Агенција за банкарство Републике Српске
ФБиХ	Федерација Босне и Херцеговине
БиХ	Босна и Херцеговина
ЦБ БиХ	Централна банка Босне и Херцеговине
ДЛ	Даваоци лизинга
ДЛБ	Даваоци финансијског лизинга - Пословна јединица у саставу банке
ЕВА	Европско регулаторно тијело за банкарство (енгл. <i>European Banking Authority</i> )
ЕЕА	Европска економска област (енгл. <i>European Economic Area</i> )
ЕКС	Ефективна каматна стопа
ЕССВ	Европски систем централних банака (енгл. <i>European System of Central Banks</i> )
ЕУ	Европска унија
EUR	Службена валута Европске уније
ЕСВ	Европска централна банка (енгл. <i>European Central Bank</i> )
ECL	Очекивани кредитни губитак (енгл. <i>Expected Credit Loss</i> )
ИСААР	Поступак интерне процјене адекватности капитала у банкама ( <i>Internal Capital Adequacy Assessment Process</i> )
ИЛААР	Поступак интерне процјене адекватности ликвидности у банкама ( <i>Internal Liquidity Adequacy Assessment Process</i> )
КМ	Конвертибилна марка
КОПМ	Коефицијент одрживости пословног модела
LCR	Коефицијент покрића ликвидности (енгл. <i>Liquidity Coverage Ratio</i> )
NSFR	Коефицијент нето стабилних извора финансирања (енгл. <i>Net Stable Funding Ratio</i> )
МКД	Микрокредитно друштво
МКО	Микрокредитна организација
МКФ	Микрокредитна фондација
МРС	Међународни рачуноводствени стандарди
МСФИ	Међународни стандарди финансијског извјештавања
NPL	Неквалитетни кредити (енгл. <i>Non-performing Loans</i> )
POS	Терминал за картично плаћање (енгл. <i>Point of Sale</i> )
ROAA	Поврат на просјечну активу (енгл. <i>Return on Average Assets</i> )
ROAE	Поврат на просјечан капитал (енгл. <i>Return on Average Equity</i> )
SREP	Поступак надзорног прегледа и оцјене банака (енгл. <i>Supervisory Review and Evaluation Process</i> )
FED	Америчке федералне резерве (енгл. <i>Federal Reserve District</i> )
ХоВ	Хартије од вриједности
НИИ	<i>Herfindahl–Hirschman index</i>
CR	Концентрацијска стопа (енгл. <i>Concentration Ratio</i> )

## Списак табела

Табела 1: Одабрани макроекономски показатељи.....	17
Табела 2: Основни макроекономски показатељи – Република Српска.....	18
Табела 3: Однос макроекономских и показатеља банкарског сектора Републике Српске.....	20
Табела 4: Банке Републике Српске и организациони дијелови банака из ФБиХ у Републици Српској.....	24
Табела 5: Структура акционарског капитала.....	24
Табела 6: Тржишно учешће банака у укупној активи, капиталу и депозитима.....	25
Табела 7: Биланс стања.....	27
Табела 8: Структура ванбилансне активе.....	27
Табела 9: Структура пасиве.....	30
Табела 10: Структура укупног билансног капитала.....	31
Табела 11: Секторска структура депозита.....	31
Табела 12: Рочна структура депозита.....	32
Табела 13: Кредити и штедња становништва.....	33
Табела 14: Структура билансне активе (брото).....	34
Табела 15: Структура ванбилансне активе.....	35
Табела 16: Структура новчаних средстава.....	36
Табела 17: ХОВ према врсти.....	37
Табела 18: ХОВ према емитенту и поријеклу емитента.....	37
Табела 19: Секторска структура укупних кредита.....	38
Табела 20: Рочна структура кредита.....	39
Табела 21: Задуженост становништва по кредитима (осим кредита за обављање дјелатности).....	43
Табела 22: Прикупљени депозити и пласирани кредити.....	43
Табела 23: Биланс успјеха банкарског сектора Републике Српске.....	44
Табела 24: Укупна финансијска имовина према начину вредновања и ECL.....	46
Табела 25: Укупна финансијска имовина према нивоима кредитног ризика.....	47
Табела 26: Преглед кредита правним и физичким лицима према нивоу кред. ризика и припадајући ECL.....	48
Табела 27: Показатељи кредитног ризика.....	49
Табела 28: Нето пондерисана позиција банкарске књиге по валути.....	50
Табела 29: Просјечне пондерисане каматне стопе на кредите.....	51
Табела 30: Просјечне пондерисане каматне стопе на депозите.....	52
Табела 31: Просјечне пондерисане каматне стопе на прекорачења и депозите по виђењу.....	52
Табела 32: Структура капитала.....	53
Табела 33: Показатељи адекватности капитала.....	54
Табела 34: Стопа финансијске полуге.....	55
Табела 35: Рочна структура депозита по преосталом доспијењу.....	57
Табела 36: Заштитни слој ликвидности.....	58
Табела 37: Нето ликвидносни одливи.....	59
Табела 38: Показатељи ликвидности.....	59
Табела 39: Унутрашњи платни промет.....	60
Табела 40: Девизни платни промет (противвриједност у КМ).....	61
Табела 41: Мјењачки послови банака (противвриједност у КМ).....	61
Табела 42: Биланс стања МКО са сједиштем у Републици Српској.....	66
Табела 43: Рочна структура узетих кредита/зајмова МКО са сједиштем у Републици Српској.....	67
Табела 44: Структура капитала / улога МКО са сједиштем у Републици Српској.....	68
Табела 45: Нето кредити МКО Републике Српске.....	69
Табела 46: Секторска и рочна структура кредита МКО са сједиштем у Републици Српској.....	70
Табела 47: Секторска и рочна структура укупних кредита организационих дијелова МКО са сједиштем у ФБиХ, а које послују у Републици Српској.....	71
Табела 48: Укупан износ микрокредита пласираних физичким лицима.....	71
Табела 49: Потраживања МКО и одговарајућа резервисања према данима кашњења у отплати.....	72
Табела 50: Просјечне пондерисане каматне стопе МКО.....	74
Табела 51: Биланс успјеха МКО са сједиштем у Републици Српској.....	75
Табела 52: Структура потраживања по основу лизинга.....	79
Табела 53: Просјечне пондерисане каматне стопе лизинг накнаде.....	80
Табела 54: Пријављене трансакције.....	85
Табела 55: Пријављене сумњиве трансакције.....	85
Табела 56: Пријављени сумњиви клијенти.....	85

## Списак графикана

Графикон 1: Кључни показатељи пословања банака из Републике Српске.....	9
Графикон 2: Главне каматне стопе водећих централних банака (ЕЦБ и FED) .....	15
Графикон 3: NPL и стопе регулаторног капитала банака у ЕУ.....	16
Графикон 4: Профитабилност банкарског сектора Републике Српске .....	19
Графикон 5: Кредитни раст банкарског сектора Републике Српске .....	19
Графикон 6: Однос бруто кредита и депозита .....	21
Графикон 7: Структура акционарског капитала према земљама поријекла .....	25
Графикон 8: Квалификациона структура запослених.....	26
Графикон 9: Актива по запосленом .....	26
Графикон 10: Укупна актива банкарског сектора Републике Српске.....	28
Графикон 11: Учешће група банака у укупној активи, капиталу, депозитима и броју запослених .....	28
Графикон 12: NHI (Hirschmann-Herfindahlov индекс).....	29
Графикон 13: CR3 концентрацијска стопа .....	29
Графикон 14: Структура пасиве .....	30
Графикон 15: Структура депозита по валути.....	32
Графикон 16: Кредити и штедња становништва.....	33
Графикон 17: Секторска структура укупно прикупљених депозита .....	34
Графикон 18: Структура билансне активе .....	35
Графикон 19: Гранска структура кредита правних лица .....	38
Графикон 20: Нето кредити .....	39
Графикон 21: Рочна структура кредита .....	40
Графикон 22: Однос доспјелих кредитних потраживања и укупних кредита.....	40
Графикон 23: Секторска структура кредита банака Републике Српске и пословних јединица банака из ФБиХ .....	41
Графикон 24: Структура кредита становништва .....	42
Графикон 25: Намјенска структура кредита становништву за општу потрошњу .....	42
Графикон 26: Коефицијенти профитабилности .....	45
Графикон 27: Кредити по нивоима кредитног ризика са припадајућим стопама покривености .....	48
Графикон 28: Учешће NPL-а у кредитима .....	49
Графикон 29: Преглед дуге и кратке позиције за EUR.....	50
Графикон 30: Укупна изложеност банкарског сектора ризику .....	54
Графикон 31: Укупна новчана средства банака .....	56
Графикон 32: Рочна усклађеност финансијске активе и пасиве мјерена по преосталом року доспијећа .....	56
Графикон 33: Коефицијент покрића ликвидности - LCR.....	58
Графикон 34: Коефицијент нето стабилних извора финансирања - NSFR .....	59
Графикон 35: Квалификациона структура запослених у МКО Републике Српске (2021. – 06/2025.).....	65
Графикон 36: Позиције биланса стања МКО са сједиштем у Републици Српској (2021. – 06/2025.).....	67
Графикон 37: Укупан капитал / улог МКО са сједиштем у Републици Српској (2021. – 06/2025.) .....	69
Графикон 38: Кретање просјечне пондерисане ЕКС МКО са сједиштем у Републици Српској (2021. – 06/2025.) .....	74
Графикон 39: Позиције биланса успјеха МКО са сједиштем у Републици Српској (06/2021. – 06/2025.) .....	76

## САЖЕТАК РЕГУЛАТОРНИХ ЗАХТЈЕВА

Минимални износ уплаћеног оснивачког капитала - 15 милиона КМ	Члан 34. став (1) Закона о банкама Републике Српске <sup>1</sup>
Стопа редовног основног капитала - 6,75%	Члан 38. став (1), тачка 1) Одлуке о израчунавању капитала банака <sup>2</sup>
Стопа основног капитала - 9%	Члан 38. став (1), тачка 2) Одлуке о израчунавању капитала банака
Стопа регулаторног капитала - 12%	Члан 38. став (1), тачка 3) Одлуке о израчунавању капитала банака
Заштитни слој за очување капитала у облику редовног основног капитала - 2,5% укупног износа изложености ризику	Члан 44. став (1) Одлуке о израчунавању капитала банака
Стопа финансијске полуге - 6%	Члан 38. став (1), тачка 4) Одлуке о израчунавању капитала банака
Коефицијент покрића ликвидности (LCR) $\geq 100\%$	Члан 17. став (2), Одлуке о управљању ризиком ликвидности <sup>3</sup>
Коефицијент нето стабилних извора финансирања (NSFR) $\geq 100\%$	Члан 47. став (2), Одлуке о управљању ризиком ликвидности
Ограничење за индивидуалну девизну позицију преко-ноћи банке, осим у EUR-има - највише до 20% признатог капитала банке	Члан 7. став (2) тачка 1) Одлуке о минималним стандардима за управљање девизним ризиком банака <sup>4</sup>
Ограничење за индивидуалну девизну позицију преко-ноћи у EUR-има - највише до 40% признатог капитала банке	Члан 7. став (2) тачка 2) Одлуке о минималним стандардима за управљање девизним ризиком банака
Ограничење за укупну девизну позицију - највише до 40% признатог капитала банке	Члан 7. став (2) тачка 3) Одлуке о минималним стандардима за управљање девизним ризиком банака
Однос промјене економске вриједности банкарске књиге и регулаторног капитала $\leq 20\%$	Члан 7. став (3) Одлуке о управљању каматним ризиком у банкарској књизи <sup>5</sup> *Предметна Одлука је била у примјени до 30.06.2025. године, уз обавезу банака да по истој извјештавају Агенцију до 31.12.2025. године
Однос највећег пада економске вриједности капитала (по било ком од шест сценарија) и основног капитала $\leq 15\%$	Члан 15. став (3) Одлуке о управљању каматним ризиком у банкарској књизи <sup>6</sup>
Однос највећег пада једногодишњег нето каматног прихода (по било ком од два сценарија) и основног капитала $\leq 2,5\%$	Члан 15. став (4) Одлуке о управљању каматним ризиком у банкарској књизи

<sup>1</sup> „Службени гласник Републике Српске“ бр. 4/17, 19/18, 54/19, 63/24 и 45/25

<sup>2</sup> „Службени гласник Републике Српске“ број 06/24

<sup>3</sup> „Службени гласник Републике Српске“ бр. 62/21, 65/21 и 117/22

<sup>4</sup> „Службени гласник Републике Српске“ бр. 12/03, 53/03, 85/04, 74/17 и 56/20

<sup>5</sup> „Службени гласник Републике Српске“ број 75/17

<sup>6</sup> „Службени гласник Републике Српске“ број 06/24

Herfindahl-Hirschman индекс - HHI	Представља најчешће коришћену мјеру концентрације у европском и америчком економском систему. HHI је збир квадрата процентних удјела конкретне величине (нпр. активе, депозита, кредита) свих тржишних учесника у систему. Ако је вриједност HHI мања од 1000, сматра се да на тржишту није присутна концентрација, за вриједност индекса између 1000 и 1800 јединица на тржишту је присутна умјерена концентрација, ако је вриједност HHI изнад 1800, то је показатељ постојања високе концентрације
Концентрацијска стопа - CR	CR је показатељ концентрације у банкарском сектору и представља укупно учешће највећих банака у сектору у одабраним релевантним категоријама: у активи, кредитима и депозитима. Означава се према броју банака које се укључују у израчунавање, нпр. CR 3. Не постоји јединствен и општеприхваћен став о интерпретацији добивених резултата концентрацијског омјера. Ако је већа вриједност, већа је концентрација тржишта
Однос кредити/(депозити и узети кредити)	Показује однос најважнијих банкарских агрегата, кредита, на страни активе и депозита и обавеза по узетим кредита, на страни извора средстава. Што је стопа већа, то је слабија позиција ликвидности банке. Стандарди омјера су: мањи од 60 - низак, 60%-69,9% - средње низак, 70%-100% - средње висок, изнад 100% висок
Минималан износ основног капитала МКД - 500.000 КМ	Члан 27. став (1) Закона о микрокредитним организацијама <sup>7</sup>
Минималан износ основног капитала МКФ - 50.000 КМ	Члан 37. став (1) Закона о микрокредитним организацијама
Коефицијент одрживости пословног модела (КОПМ) подразумева минималне захтјеве које МКО мора испуњавати за адекватну одрживост пословног модела с циљем подстицања одговорног кредитирања $\geq 8\%$	Члан 3. и 4. Одлуке о оцјени одрживости пословног модела микрокредитне организације <sup>8</sup>
Укупан износ донација додјељених од стране МКО у току године не може бити већи од 10% од остварене добити, односно вишка прихода над расходима по ревидираним финансијским извјештајима	Члан 16а. став (2) Закона о микрокредитним организацијама
МКО не може додјељивати донације повезаним лицима.	Члан 16а. став (3) Закона о микрокредитним организацијама
Укупна улагања МКО у грађевинске објекте, опрему, софтвер, удјеле у друга правна лица и хартије од вриједности које се држе до рока доспијећа не могу износити више од 50% њеног капитала, без посебног одобрења Агенције.	Члан 16б. Закона о микрокредитним организацијама
МКФ не може давати микрокредите повезаним лицима.	Члан 39. став (2) Закона о микрокредитним организацијама

<sup>7</sup> „Службени гласник Републике Српске“ бр. 64/06 и 116/11

<sup>8</sup> „Службени гласник Републике Српске“ број 18/25

## РЕЗИМЕ

**Основни показатељи пословања банкарског сектора Републике Српске са 30.06.2025. године**

Банкарски сектор Републике Српске чини осам банака, са мрежом од 279 организационих јединица и 3.155 запослених.

11,6  
млрд.  
КМ

**Бруто билансна актива** биљежи раст од 378,4 милиона КМ или 3% у односу на крај 2024. године.

11,2  
млрд.  
КМ

**Нето билансна актива** већа је за 369,7 милиона КМ или 3% у односу на крај 2024. године.

1,9  
млрд.  
КМ

**Укупни ванбиланс** већи је за 73,4 милиона КМ или 4% у односу на крај 2024. године. У структури ризичног ванбиланса све категорије имале су раст, изузев непокривених акредитива у односу на крај 2024. године.

1,6  
млрд.  
КМ

**Укупни билансни капитал** чини 14,5% укупне пасиве и већи је за 136,4 милиона КМ или 9% у односу на крај 2024. године, због повећања позиције нераспоређене добити у износу од 122,3 милиона КМ, резерви капитала за 11,3 милиона КМ, емисионих ажиа за 0,3 милиона КМ и смањења одбитне позиције осталог капитала за 2,5 милиона КМ.

1,4  
млрд.  
КМ

**Регулаторни капитал** већи је за 47,1 милион КМ или 3% у односу на крај 2024. године, а чине га основни капитал у износу од 1.367,4 милиона КМ (раст од 57,5 милиона КМ или 4%) и допунски капитал у износу од 66,5 милиона КМ (пад од 10,5 милиона КМ или 14%). На промјене у структури и висини основног капитала утицао је раст: задржане добити претходних година од 87,2 милиона КМ, осталих резерви за 6,9 милиона КМ, позиције остали укупни резултат за 4,2 милиона КМ, позиције у цијелости уплаћених инструмената капитала у износу од 0,4 милиона КМ, као и смањење позиције признате добити текуће године за 43 милиона КМ, те смањење одбитне ставке од капитала за 1,9 милиона КМ.

21,0  
%

**Стопа регулаторног капитала** мања је за 0,1 процентни поен у односу на крај 2024. године и већа је за 9 процентних поена од законом прописаног минимума. Стопа основног капитала је 20% (на истом нивоу као са крајем 2024. године) и редовног основног капитала је 20% (за 0,1 процентни поен је већа у односу на крај 2024. године).

11,6  
%

**Стопа финансијске полуге** већа је за 0,1 процентни поен у односу на крај 2024. године.

13  
млрд.  
КМ

**Укупна изложеност банака или укупна финансијска имовина** већа је за 400,9 милиона КМ или 3,2% у односу на крај 2024. године. Билансне изложености износе 11,4 милијарде КМ (3,4% веће), а ванбилансне изложености износе 1,6 милијарди КМ (1,4% веће).

2,9 %

**Стопа покривености укупне финансијске имовине ECL** се налази на истом нивоу као и са крајем 2024. године. Уколико посматрамо финансијску имовину разврстану према нивоима кредитног ризика, покривеност ECL за изложености распоређене у ниво кредитног ризика 1 износи 0,7% (на истом нивоу), за изложености распоређене у ниво кредитног ризика 2 износи 9,9% (мања је за 0,2 процентна поена), а за изложености распоређене у ниво кредитног ризика 3 стопа покривености износи 76,4% (већа је за 5,3 процентна поена), а све у односу на крај 2024. године.

6,9  
млрд.  
КМ

**Укупни бруто кредити** већи су за 213,9 милиона КМ или 3% у односу на крај 2024. године. **Највеће учешће** у укупним

кредитима од 50,8% и даље имају кредити дати становништву, те кредити дати приватним предузећима и друштвима који чине 33,6% укупних кредита. Раст кредита забиљежен је код кредита датих становништву за 209,4 милиона КМ или 6%, кредита датих приватним предузећима и друштвима за 52,2 милиона КМ или 2%, кредита датих небанкарским финансијским институцијама за 5,8 милиона КМ или 8% и кредита датих непрофитним организацијама за 1,5 милиона КМ или 16%, у односу на крај 2024. године. Пад биљеже кредити дати Влади и владиним институцијама за 42,1 милион КМ или 8%, кредити дати јавним и државним предузећима за 8,1 милион КМ или 2% и остали кредити за 4,9 милиона КМ или 44%, у односу на крај 2024. године.

У структури кредита становништва кредити за финансирање опште потрошње становништва чине 65,1% укупних кредита становништва, док кредити за стамбене потребе чине 30,1% укупних кредита становништва.

**242,8**  
мил.  
КМ

**Неквалитетни кредити (NPL)** мањи су за 6,5 милиона КМ или 2,6% у односу на крај 2024. године. **Учешће NPL** у укупним кредитима је 3,5% и мање је за 0,2 процентна поена у односу на крај 2024. године.

**4,86**  
%

**Стопа покривености укупних кредита ECL** мања је за 0,03 процентна поена у односу на крај 2024. године.

**76,4**  
%

**Стопа покривености укупних NPL са ECL** већа је за 5 процентних поена у односу на крај 2024. године.

**6,61**  
%

**Укупна просјечна пондерисана ефективна каматна стопа на новоодобрене кредите банака из Републике Српске у овом извјештајном периоду** мања је за 0,14 процентних поена у односу на 2024. годину.

**2,8**  
млрд.  
КМ

**Новчана средства** већа су за 90,6 милиона КМ или 3% у односу на крај 2024. године. **Најзначајнији дио** новчаних средстава у износу од 1,6 милијарди КМ или 54,9% укупних новчаних средстава **се налази на рачунима резерви код Централне банке БиХ**, при чему средства изнад обавезне резерве износе 638,3 милиона КМ или 40,9% укупних новчаних средстава на рачуну резерви, док средства обавезне резерве износе 923 милиона КМ или 59,1% укупних новчаних средстава на рачуну резерви.

**1,5**  
млрд.  
КМ

**Улагања у хартије од вриједности** већа су за 122,3 милиона КМ или 9% у односу на крај 2024. године.

У структури дужничких ХОВ доминантно учешће имају ХОВ које су емитовале државе и владе од 95,7% и биљеже повећање од 119,5 милиона КМ или 10% у односу на крај 2024. године. У структури дужничких ХОВ које су емитовале државе и владе доминантно учешће имају ХОВ које је емитовала Република Српска са учешћем од 84,2% (у износу од 1,2 милијарде КМ и са растом од 8%), и државе чланице ЕУ са учешћем од 10% (у износу од 143,6 милиона КМ и са растом од 19%).

**8,6**  
млрд.  
КМ

**Депозити** биљеже раст од 230 милиона КМ или 3% у односу на крај 2024. године. Депозити становништва чине 61,6% укупних депозита и већи су за 220,2 милиона КМ или 4%. Депозити приватних предузећа и друштава, који су други по величини учешћа у укупним депозитима (18,9%) имају пад од 54 милиона КМ или 3%. Раст депозита присутан је и код сектора Владе и владиних институција за 52 милиона КМ или 8% (чине 8,4% укупних депозита), сектора јавних и државних предузећа за 40,6 милиона КМ или 16% (чине 3,5% укупних депозита), сектора непрофитних организација за 13,2 милиона КМ или 8% (чине 2,2% укупних депозита), сектора небанкарских финансијских институција за 3,1 милион КМ или 1% (чине 3,4% укупних депозита), те осталих депозита за 0,9 милиона КМ или 16%, у односу на крај 2024. године. Пад депозита присутан је и код банака и банкарских институција за 45,9 милиона КМ или 21% (чине

2% укупних депозита). **Депозити у домаћој валути** чине 70,6% укупних депозита, док **депозити у иностраној валути** чине 29,4% укупних депозита. **Дугорочни депозити** чине 29,1% укупних депозита (на приближно истом нивоу), док **краткорочни депозити** чине 70,9% укупних депозита (већи су за 4%), све у односу на крај 2024. године.

5,1  
млрд.  
КМ

**Штедња становништва, укључујући и текуће рачуне**, већа је за 211,2 милиона КМ или 4% у односу на крај 2024. године. Орочена штедња чини 77,4% укупне штедње становништва и већа је за 91,5 милиона КМ или 4%, а штедња по виђењу без текућих рачуна становништва чини 22,6% укупне штедње становништва и већа је за 7,4 милиона КМ или 1%. Депозити по виђењу на текућим рачунима грађана су повећани за 112,2 милиона КМ или 5%, у односу на крај 2024. године.

682,6  
мл.  
КМ

**Укупне обавезе по узетим кредитима** веће су за 11,2 милиона КМ или 2% у односу на крај 2024. године и чине 6,1% укупне пасиве.

257,1  
%

**LCR на нивоу банкарског сектора** је већи за 45,5 процентних поена у односу на крај 2024. године (посматрано појединачно по банкама LCR се креће у распону од 145,3% до 578,5%).

159,7  
%

**NSFR на нивоу банкарског сектора** је мањи за 1,4 процентна поена у односу на крај 2024. године (посматрано појединачно по банкама NSFR се креће у распону од 149,5% до 186,2%).

142,1  
мл.  
КМ

**Финансијски резултат банкарског сектора је позитиван** и нето добит је већа за 15,1 милион КМ или 11,9% (све банке су исказале нето добит) у односу на исти период 2024. године (када је седам банака исказало нето добит, а једна банка нето губитак).

50  
орг.  
јед.

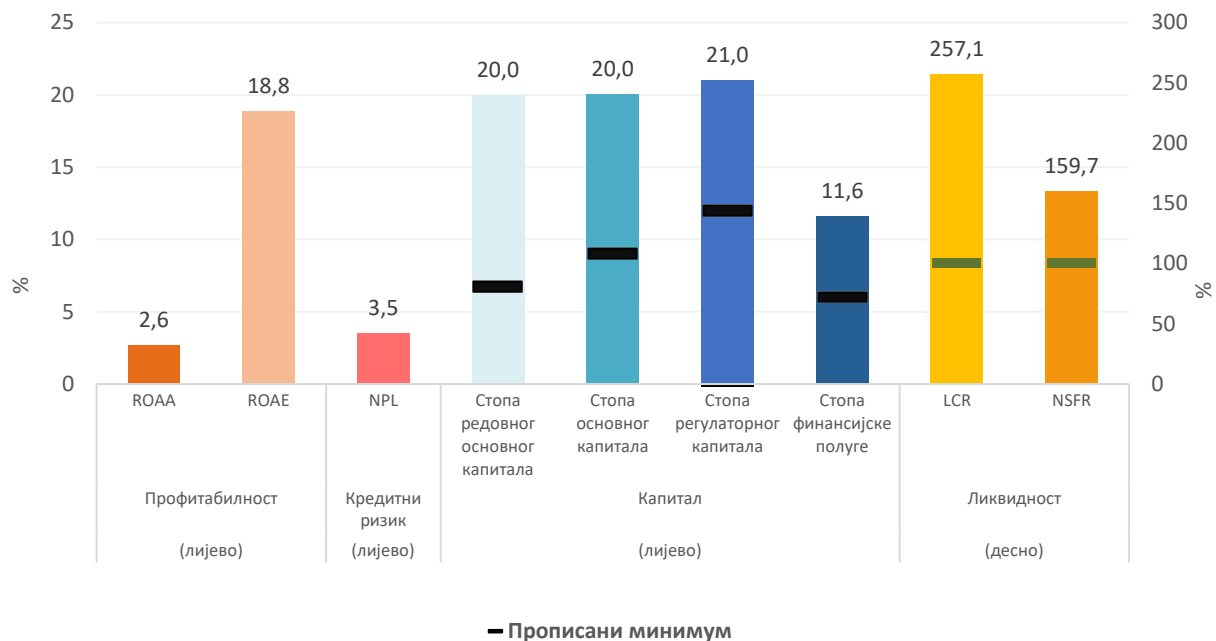
Седам банака са сједиштем у ФБиХ које имају 50 организационих дијелова у Републици Српској на извјештајни датум 30.06.2025. године имају 2,5 милијарди КМ кредита (раст од 6%) и 1,4 милијарде КМ депозита (раст од 4%) у односу на крај 2024. године.

31  
орг.  
јед.

Три банке из Републике Српске које имају 31 организациони дио у ФБиХ на извјештајни датум 30.06.2025. године имају 279,6 милиона КМ кредита са растом од 1% и 708,9 милиона КМ депозита који биљеже повећање од 20%, у односу на крај 2024. године.

На сљедећем графикању приказани су кључни показатељи пословања банкарског сектора Републике Српске:

**Графикон 1: Кључни показатељи пословања банака из Републике Српске**



Сви сегменти банкарског сектора обрађени су детаљно у поглављу II.

\* \* \* \*

## Основни показатељи пословања микрокредитног сектора Републике Српске са 30.06.2025. године

Микрокредитни сектор Републике Српске са стањем на дан 30.06.2025. године чинило је 14 МКД, која као профитне организације могу пласирати микрокредите максимално до 50 хиљада КМ, а пословала су из сједишта и преко 287 организационих дијелова, те су запошљавала укупно 988 радника, што је више за 57 радника или 6% у односу на 31.12.2024. године.

Такође, у Републици Српској је пословало и 127 организационих дијелова МКО у оквиру девет МКО (седам МКФ и два МКД) чије сједиште је у ФБиХ, те су запошљавали укупно 375 радника (са 31.12.2024. године исти су запошљавали 367 радника). Финансијски показатељи ових организационих дијелова су укључени у билансе матичних МКО.

802,2  
мил.  
КМ

**Укупна актива (брuto) МКО** са сједиштем у Републици Српској већа је за 70 милиона КМ или 10% у односу на 31.12.2024. године.

530,1  
мил.  
КМ

**Укупне обавезе МКО по узетим кредитима/зајмовима** чине 67% пасиве и веће су за 46,3 милиона КМ или 10% у односу на 31.12.2024. године.

720,7  
мил.  
КМ

**Бруто кредити** чине 90% укупне aktive и већи су за 59,6 милиона КМ или 9% у односу на 31.12.2024. године. Кредити без кашњења у отплати су износили 694,7 милиона КМ или 96,4% укупних кредита.

21,4  
мил.  
КМ

МКО са сједиштем у Републици Српској су исказале позитиван **финансијски резултат** који је мањи за 16,6 милиона КМ или 44% у односу на исти исказан са 30.06.2024. године, када је у укупним приходима био исказан једнократни приход у износу од 19,6 милиона КМ остварен продајом акција емитента у власништву највећег МКД.

3,2  
мил.  
КМ

**Доспјела потраживања** чине 0,45% укупних кредита (са 31.12.2024. године иста су износила 2,7 милиона КМ или 0,40% укупних кредита).

39,0  
%

**Просјечна пондерисана ефективна каматна стопа** на кредите пласиране у периоду јануар - јун 2025. године је већа за 5,07 процентних поена у односу на 2024. годину.

190,9  
мил.  
КМ

**Капитал МКО** чини 24% пасиве, и већи је за 16,2 милиона КМ или 9% у односу на 31.12.2024. године и у цјелости се односи на капитал МКД.

Са 30.06.2025. године кредити организационих дијелова МКО са сједиштем у ФБиХ који послују у Републици Српској су износили 251,8 милиона КМ и већи су за 12,8 милиона КМ или 5% у односу на 31.12.2024. године. Кредити без кашњења у отплати су износили 246,9 милиона КМ или 98,1% укупних кредита ових организационих дијелова.

Сви сегменти пословања микрокредитног сектора детаљније су обрађени у поглављу III.

\* \* \*

У периоду јануар - јун 2025. године у Републици Српској нису пословале штедно-кредитне организације.

\* \* \*

### Основни показатељи пословања ДЛ и ДЛБ са 30.06.2025. године

Пословне јединице ДЛ (четири организациона дијела), које су у саставу четири друштва за послове лизинга чије је сједиште у ФБиХ, а које послују у Републици Српској, запошљавале су укупно 10 радника.

204,8  
мил.  
КМ

**Потраживања по основу финансијског и оперативног лизинга** пословних јединица ДЛ и финансијског лизинга ДЛБ су већа за 18,8 милиона КМ или 10% у односу на 31.12.2024. године. Потраживања према примаоцу укупног лизинга најзначајнија су код правних лица у укупном износу од 171,5 милиона КМ или 84% укупног лизинга и већа су за 4,8 милиона КМ или 3% од стања истих са 31.12.2024. године.

176,7  
мил.  
КМ

**Финансијски лизинг** пословних јединица ДЛ и ДЛБ чини 86% укупног лизинга са растом од 7,7 милиона КМ или 5% у односу на 31.12.2024. године.

10,06  
%

**Просјечна пондерисана ефективна каматна стопа лизинг накнаде (ЕЛИН)** по основу финансијског лизинга пословних јединица ДЛ и ДЛБ мања је за 0,47 процентних поена у односу на 2024. годину.

28,2  
мил.  
КМ

**Оперативни лизинг** пословних јединица ДЛ, чини 14% укупног лизинга са растом од 11,1 милион КМ или 65% у односу на 31.12.2024. године.

\* \* \*

Сви сегменти пословања сектора давалаца лизинга детаљније су обрађени у поглављу IV.

\* \* \*

На нивоу банкарског система Републике Српске укупне кредите становништву чине кредити банкарског сектора, микрокредитног сектора и потраживања по основу финансијског лизинга, који су са стањем на дан 30.06.2025. године износили 5.139,6 милиона КМ или 4.628,2 КМ по становнику Републике Српске. Према објави Завода за статистику Републике Српске број становника је 1.110.496<sup>9</sup>.

<sup>9</sup> [Завод за статистику Републике Српске](#)

## УВОД

Банкарски систем Републике Српске у смислу Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ бр. 59/13 и 04/17) обухвата банке, микрокредитне организације, даваоце лизинга, и друге финансијске организације чије се оснивање и пословање уређује посебним законима у којима је прописано да Агенција издаје дозволе или одобрења за рад, надзире пословање и врши друге послове у вези са њима.

У оквиру редовног извршавања законом прописаних надлежности Агенција сачињава и на интернет страници објављује информације о стању у банкарском систему које претходно усваја Управни одбор Агенције.

Извјештај о стању у банкарском систему Републике Српске са 30.06.2025. године обухвата извјештај о макроекономском окружењу и преглед пословања банкарског сектора, извјештај о стању у банкарском сектору, сектору микрокредитних организација, сектору давалаца лизинга и сектору издавалаца електронског новца, као и посебан сегмент спречавања прања новца и финансирања терористичких активности који се односи на све секторе, а сачињен је на основу извјештаја који су достављени у форми коју је прописала Агенција и на основу других информација које су доступне Агенцији кроз редовни надзор.

Овај извјештај обухвата детаљан извјештај о финансијским показатељима пословања на извјештајни датум 30.06.2025. године.

Агенција за банкарство Републике Српске

Извјештај о стању у банкарском систему  
Републике Српске  
за период 01.01.2025 – 30.06.2025. године

# I Макроекономско окружење и преглед пословања банкарског сектора

## 1. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И ПРЕГЛЕД ПОСЛОВАЊА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

На пословање банкарског сектора Републике Српске у првој половини 2025. године највише је утицао и даље стабилан и умјерен економски раст као једна од главних макроекономских варијабли, уз ослабљену инфлацију уз још присутне геополитичке неизвјесности које се рефлектују на домаће прилике, односно које се могу пренијети на банке путем утицаја на реалну економију.

Међународни монетарни фонд (ММФ) у ажурираном економском прегледу (*World Economic Outlook, update July 2025*<sup>10</sup>) предвиђа да ће тренд раста свјетске економије остварити благи пад са остварења од 3,3% у 2024. години на 3,0% у 2025. години, односно 3,1% у 2026. години. Међутим, то би и даље било испод историјског просјека (оствареног у периоду од 2000 – 2019. године) од 3,7%, те се предвиђа да ће глобални раст остати стабилан. Према прогнозама из економског прегледа, очекује се пад глобалне инфлације на 4,2% у 2025. години и на 3,6% у 2026. години, те се предвиђа да ће инфлација у САД-у остати изнад циљаног нивоа инфлације, због промјене америчке царинске политике. Приоритети глобалне економске политике остају усмјерени на обнову повјерења, очување предвидивости и постизање одрживости.

Банкарски сектор Републике Српске и у првој половини 2025. године задржао је висок степен стабилности, на шта је највише утицао раст профитабилности, наставак тренда побољшања активе, високе ликвидности и добре капитализованости, на шта указују и релевантни показатељи.

Стабилност банкарског сектора се огледа у повољним вриједностима високе стопе адекватности капитала и стопе финансијске полуге, коефицијената ROAA, ROAE, односа трошкова и прихода (CIR) и других показатеља пословања.

Такође, ликвидност банкарског сектора је на задовољавајућем нивоу, што се посебно одражава високим коефицијентом покрића ликвидности (LCR), као и високим коефицијентом нето стабилних извора финансирања (NSFR) који су у континуитету одржавани изнад законски прописаних минимума.

У првој половини 2025. године укупна билансна сума банкарског сектора је већа за 3% у поређењу са 31.12.2024. године уз задржан висок квалитет активе, што се првенствено односи на смањење нивоа учешћа неквалитетних кредита у укупним бруто кредитима. Банкарски сектор Републике Српске у првој половини 2025. године одликује раст нето добити у поређењу са остварењем у истом периоду 2024. године.

### 1.1. Међународно економско окружење и пословање банака у ЕУ

Према публикацији Европске централне банке (ЕЦБ) из маја 2025. године која се односи на преглед финансијске стабилности (*Financial Stability Review, May 2025*<sup>11</sup>), предвиђени раст економија у ЕВРО зони током 2025. године има приближно исти тренд као и у 2024. години. Иако су се финансијска и небанкарска тржишта показала отпорним, нова царинска политика америчке администрације из априла ове године је изазвала пораст волатилности на финансијским тржиштима. Очекивања у погледу царинских стопа су се до данас донекле смањила, али и даље се осјећају посљедице истих, а ризици економског успоравања су се повећали, што значи да финансијска тржишта остају врло осјетљива на вијести о глобалним трговинским аранжманима. Како се наводи у ЕЦБ публикацији, иако је тешко предвидјети средњорочне и дугорочне импликације несигурности, најављени нови глобални трговински споразуми указују на смиривање погоршаних трговинских односа.

С друге стране, ЕВРО подручје је врло отворена економија која је добро интегрисана у глобалне ланце снабдијевања, те је изражена рањивост на раније споменуте ризике. Таква кретања ће вјероватно подстаћи тржишне учеснике на опрезније поступање, а ефекти би могли да се прелију и на секторе који су тек дјелимично изложени утицају царина. Уколико економски раст буде испод очекиваног, постоји ризик од додатног притиска на јавне финансије. Утицај геополитичких ризика и њихова стварна манифестација расту посљедњих година, а исти имају потенцијал да снажно утичу

<sup>10</sup> [World Economic Outlook Update, July 2025: Global Economy: Tenuous Resilience amid Persistent Uncertainty](#)

<sup>11</sup> [Financial Stability Review, May 2025](#)

на глобалну економију и стабилност, те је од изузетног значаја да се они благовремено препознају и дају оквири за њихово ублажавање.

Управни одбор ЕЦБ-а утврђује кључне каматне стопе за ЕВРО зону, а које се односе на каматну стопу за главне операције рефинансирања (MRO- *Eurozone Main Refinancing Operations Rate*) којом се обезбјеђује највећи дио ликвидности банкарског система, стопу на депозитну линију коју банке могу користити за преконоћне депозите код Евросистема и стопу на гранични кредит који банкама из Евросистема нуди преконоћне кредите.

Према наведеном прегледу, од стране Управног одбора ЕЦБ-а, је дефинисано да кључне каматне стопе остану непромјењене онолико дуго колико је потребно да се постигне правовремени повратак инфлације на средњорочни циљ. Такође, одлуке о каматним стопама и даље ће се заснивати на процјени инфлације у свијету, и њене динамике.

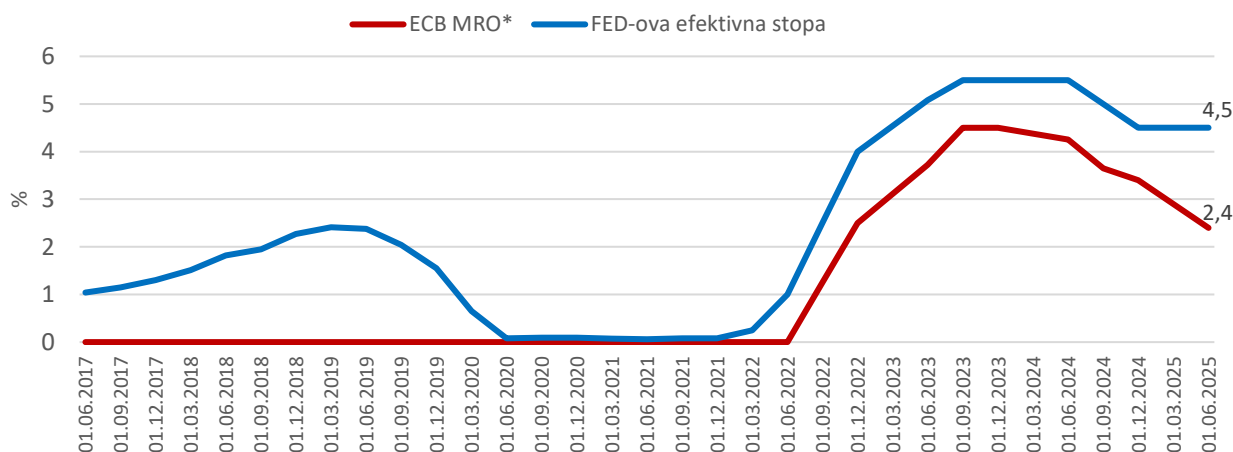
Након дужег периода када није било промјена кључних каматних стопа, Управни одбор ЕЦБ-а је у јуну 2024. године донио одлуку да кључне каматне стопе снизи за 25 базних поена, и тај тренд је настављен, те је са јуном 2025. године каматна стопа на главне операције рефинансирања износила 2,15%, каматна стопа на депозите 2,00% и каматна стопе на позајмљивање 2,40%<sup>12</sup>.

Оваква политика, тј. одлука Управног одбора ЕЦБ-а о смањењу кључних каматних стопа је донесена и проводи се након што је констатовано да је од септембра 2023. године инфлација смањена за више од 2,5 процентних поена и да су очекивања за наставак смањења инфлације значајно побољшана што се до сада показало тачним предвиђањима. Инфлација се у ЕВРО зони у првој половини 2025. године креће око 2%.

Када је у питању монетарна политика вођена од стране Америчких федералних резерви (FED-а), карактерише је одржавање ниских каматних стопа до почетка 2022. године када је инфлација порасла, након чега су започеле са подизањем каматних стопа тако да је у јуну 2022. године стопа савезних фондова имала вриједност од 1,00%, у децембру 2022. године биљежила је вриједност од 4,00%, након тога је у јуну 2023. године иста достигла ниво од 5,10%, у децембру 2023. године 5,50%, те се на том нивоу задржала до септембра 2024. године када је смањена на 5,00%. Смањење се наставило, и у децембру 2024. године стопа је износила 4,50% и на том нивоу се задржала до јуна 2025. године<sup>13</sup>.

FED је, како се и очекивало, задржао каматне стопе стабилним, уз нагласак да ће додатна прилагођавања каматних стопа зависити од нових података, еволуирајућих очекивања и равнотеже ризика, а све усред растуће забринутости да би текући трговински односи могли поништити напредак према циљаној инфлацији од 2%.

Графикон 2: Главне каматне стопе водећих централних банака (ЕЦБ и FED)



Извори: [United States Fed Funds Interest Rate](#)  
[Key ECB interest rates \(europa.eu\)](#)

ECB MRO\* - Eurozone Main Refinancing Operations Rate

<sup>12</sup> [Key ECB interest rates](#)

<sup>13</sup> [United States Fed Funds Interest Rate](#)

Шестомјесечни EURIBOR са крајем 2024. године износио је 2,568% што је уједно представљало и најнижу вриједност забиљежену у тој години, а са друге стране највиша вриједност, у истој години, забиљежена је у марту када је износила 3,912%<sup>14</sup>. У првој половини 2025. године шестомјесечни EURIBOR је наставио падати, тако да је на 30. јун 2025. године износио 2,049%.

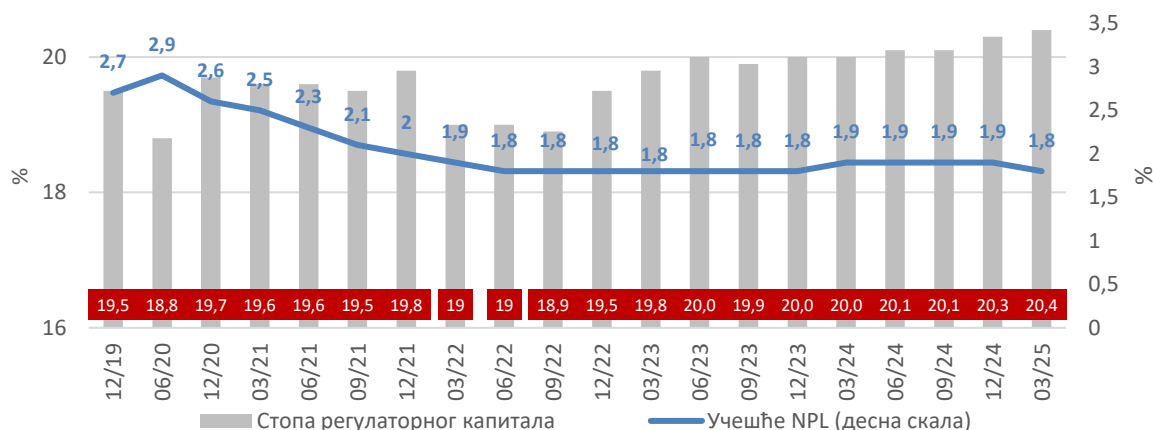
Европско надзорно тијело за банкарство (енг. EBA – European Banking Agency) објавило је извјештај (*Risk Dashboard*) за први квартал 2025. године<sup>15</sup> у којем су презентоване агрегиране статистичке информације којим се наводи да профитабилност банака из ЕУ/ЕЕА остаје стабилна упркос смањењу нето каматне марже (NIM), која је смањена за 5 базних поена на 1,6% у односу на претходни квартал, а у односу на исти период претходне године за 8 базних поена. На успоравање пада нето каматног прихода у 2025. години утицај је имало повећање нето прихода од накнада и провизија (NFCI) и нето прихода од трговања.

Банке из ЕУ/ЕЕА оствариле су поврат на капитал (ROE) од 10,5% у првом кварталу 2025. године што је ниже за 10 базних поена у поређењу са истим периодом из 2024. године.

Квалитет aktive банака у ЕУ остао је стабилан гдје су сви сегменти забиљежили смањење некавалитених кредита (NPL) који износе 1,8% у првом кварталу 2025. године.

Капитализованост банака из ЕУ/ЕЕА на крају првог квартала 2025. године остала је висока, тако да је CET1 износио 16,2%, док је стопа укупног (регулаторног) капитала (*Total capital ratio*) износила 20,4%. Нето стабилни коефицијент финансирања (NSFR) је износио 126,9% (127,2% у четвртном кварталу 2024. године), док је коефицијент покрића ликвидности (LCR) износио 159,9% (163,4% у четвртном кварталу 2024. године).

Графикон 3: NPL и стопе регулаторног капитала банака у ЕУ



Извор: [EBA Dashboard - Q12025.pdf](#)

Према расположивим подацима из земаља у региону може се закључити да је очувана стабилност банкарског сектора. У Србији настављен је позитиван тренд готово свих показатеља макроекономске стабилности и показана је значајна отпорност, о чему свједочи раст БДП-а, који је закључно са 2024. годином био већи за преко 18% у односу на претпандемијски ниво.

Показатељи профитабилности банкарског сектора биљеже континуирани раст, те са мајем 2025. године поврат на активу (ROA) износи 3,0%, а поврата на капитал (ROE) износи 21,9%. Смањено је учешће некавалитених кредита у укупним кредитима банака са 2,5% на крају 2024. године на 2,3% са мајем 2025. године. Показатељи адекватности капитала задржали су се на истом или сличном нивоу, те је показатељ адекватности основног капитала износио 19,6% у 2024. години, док је у мају 2025. године износио 19,3%<sup>16</sup>.

<sup>14</sup> [6 months Euribor rate](#)

<sup>15</sup> [EBA Dashboard - Q12025.pdf](#)

<sup>16</sup> [Народна банка Србије](#)

У Хрватској у првом кварталу 2025. године кључни показатељи капитализованости банкарског сектора и даље су на високим нивоима, гдје се стопа укупног капитала повећала на 24,2% због бржег раста капитала у односу на укупну изложеност ризицима.

Ликвидност мјерена коефицијентом ликвидносне покривености (LCR) на високом је нивоу, који је на крају првог квартала износио је 222,2%.

Ниво учешћа неквалитених кредита задржао се на приближно сличном нивоу са краја 2024. године, те је на крају првог квартала износио 2,5%<sup>17</sup>.

Табела 1: Одабрани макроекономски показатељи

ОПИС	2020.	2021.	2022.	2023.	2024.	06/2025.
<b>Раст бруто домаћег производа (БДП)</b>						
Свијет	-3,1	6,1	3,5	3,1	3,3	3,0
Развијене економије	-4,5	5,4	2,6	1,7	1,8	1,5
САД	-3,4	5,9	1,9	2,9	2,8	1,9
ЕВРО зона	-6,3	5,3	3,4	0,4	0,9	1,0
Европска унија	-5,8	5,5	3,6	0,6	1,2	1,3
Словенија	-4,2	8,1	5,4	2,1	1,5	2,0
Хрватска	-8,6	13,1	6,2	3,1	3,4	3,2
Земље у развоју	-2,0	6,7	4,1	4,4	4,3	4,1
Европске земље у развоју <sup>18</sup>	-1,8	6,9	1,2	3,3	3,5	1,8
Србија	-0,9	7,4	2,3	2,5	3,9	2,0
Босна и Херцеговина	-3,1	5,8	3,8	1,7	2,5	1,7
Република Српска*	-2,5	6,9	3,5	1,9	2,5	1,5
<b>Промијене потрошачких цијена (CPI), годишњи просјек</b>						
Развијене земље	0,7	3,1	7,3	4,6	2,0	1,8
Европске земље у развоју	5,3	9,4	6,6	3,5	5,8	3,8
ЕВРО зона	0,3	2,6	5,2	3,4	2,7	2,3
Босна и Херцеговина	-1,1	6,3	14,0	2,2	2,2	4,6
<b>Најважније каматне стопе</b>						
6М EURIBOR	-0,3	-0,5	2,7	3,8	2,6	2,1
FED Effective Rate	0,1	0,1	4,1	5,5	4,5	4,5

Извори: [World Economic Outlook](#)

[United States Fed Funds Interest Rate](#)

[Euribor interest rates | global-rates.com](#)

\*подаци први квартал

<sup>17</sup> [Хрватска народна банка](#)

<sup>18</sup> Под термином "Европске земље у развоју и економије у настајању" (енг. *Emerging and Developing Europe*) подразумевају се Албанија, Босна и Херцеговина, Бугарска, Хрватска, Мађарска, Црна Гора, Сјеверна Македонија, Пољска, Румунија, Србија и Турска.

## 1.2. Макроекономска кретања у Републици Српској

Позитивна макроекономска кретања забиљежена су и у првој половини 2025. године, те се може рећи да је Република Српска задржала постојећи ниво стабилности. Током 2025. године евидентан је наставак утицаја геополитичких дешавања на домаћу економију.

Привреда Републике Српске на основу објављених и доступних података за први квартал у 2025. години остварила је раст БДП-а од 1,5% (Републички Завод за статистику Републике Српске).

Табела 2: Основни макроекономски показатељи – Република Српска

ОПИС	2020.	2021.	2022.	2023.	2024.	06/2025.
Раст БДП – реално**	-2,5	6,9	3,9	2,1	2,5	2,8
Индекс потрошачких цијена*	98,8	101,7	112,7	107	101,8	103,8
Увоз (индекс)*	93,5	124,8	128,6	98,1	104,3	94,6
Извоз (индекс)*	94	130,5	122,7	95,4	97,3	108,7
Покривеност увоза извозом*	75,9	79,4	75,7	74,1	68,7	74,4
Стопа незапослености (LFS)*	12,9	14,3	11,2	9,4	8,6	8,7
Просјечне нето плате (КМ, нето)*	956	1.005	1.144	1.304	1.438	1.564
БДП <i>per capita</i> (КМ)*	9.797	11.080	12.975	15.490	15.101	-

\* Републички Завод за статистику Републике Српске, саопштење број: [Мјесеци статистички преглед Јун 2025 Web.pdf](#)

\*\* [ПРОГРАМ ЕКОНОМСКИХ РЕФОРМИ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ ЗА ПЕРИОД 2025–2027. ГОДИНЕ | НСРС](#)

Основни макроекономски показатељ Републике Српске (Табела 2) по Програму економских реформи Републике Српске за период 2025-2027. године предвиђа остварење реалног раста БДП-а на 2,8% у 2025. години.

Укупан индекс потрошачких цијена у Републици Српској, у јуну 2025. године у односу на претходни мјесец, виши је за 0,1%, док је у односу на јун 2024. године укупан индекс потрошачких цијена у просјеку виши за 4,7%.

У јуну 2025. године у односу на јун 2024. године, вриједност извезене робе у Хрватску већа је за 12,2%, у Србију за 9,8% и Италију за 3,0%, док је вриједност извезене робе у Кину мања за 59,0%, у Њемачку за 3,5%, у Словенију за 2,2% и Аустрију за 0,1%.

У истом мјесецу, вриједност робе увезене из Хрватске већа је за 20,7% и из Србије за 10,6%, док је вриједност увезене робе из Италије мања за 21,3%, из Кине за 20,7%, из Словеније за 9,8%, из Њемачке за 8,0% и Аустрију за 1,2%.

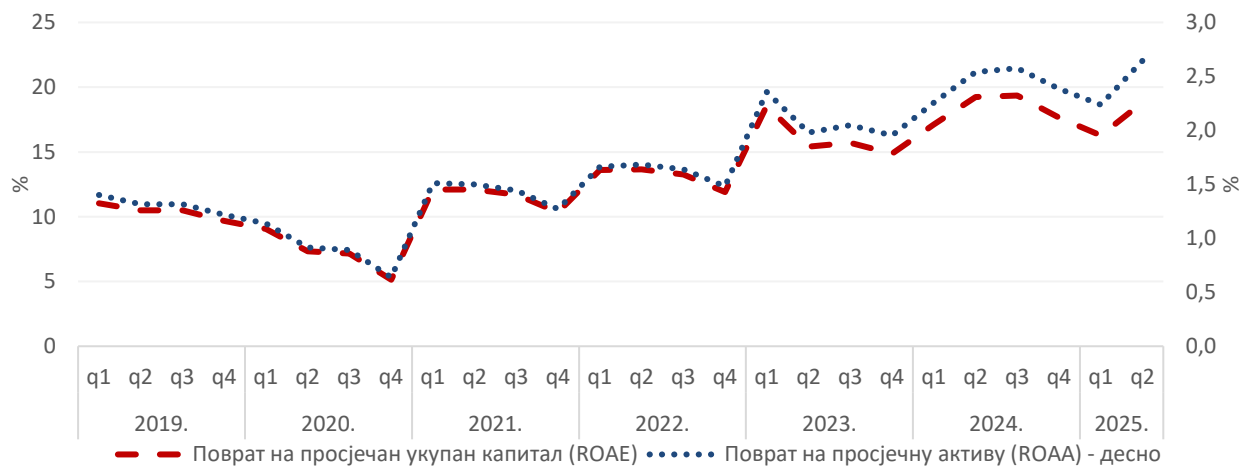
Просјечна нето плата исплаћена у јуну 2025. године износила је 1.564 КМ и номинално је већа за 1,0%, а реално за 0,9% у односу на претходни мјесец. У односу на исти мјесец прошле године, просјечна нето плата номинално је већа за 9,7%, а реално за 4,8%.

## 1.3. Утицај макроекономских кретања на банкарски сектор

Профитабилност банкарског сектора Републике Српске у првој половини 2025. године биљежи раст, те су све банке оствариле нето добит у износу од 142,1 милиона КМ што је за 15,1 милион КМ више у односу на исти период 2024. године. Остварен је и континуирани раст коефицијената ROAA, док коефицијент ROAE биљежи пад од 40 базних поена у првој половини 2025. године, у поређењу са истим периодом претходне године (ROAA са 2,5% на 2,6%, а ROAE са 19,2% на 18,8%), задржавајући вриједности изнад остварених од почетка 2019. године (Графикон 4).

Укупни кредити су порасли за 213,9 милиона КМ или за 3%, гдје је раст углавном генерисан порастом кредита становништва. У укупној структури кредита, кредити становништва учествују са 50,8% и остварили су раст од 209,4 милиона КМ или 6%, док су кредити прихватних предузећа и друштава са учешћем од 33,6% остварили раст од 52,2 милион КМ или 2% у односу на прву половину 2024. године.

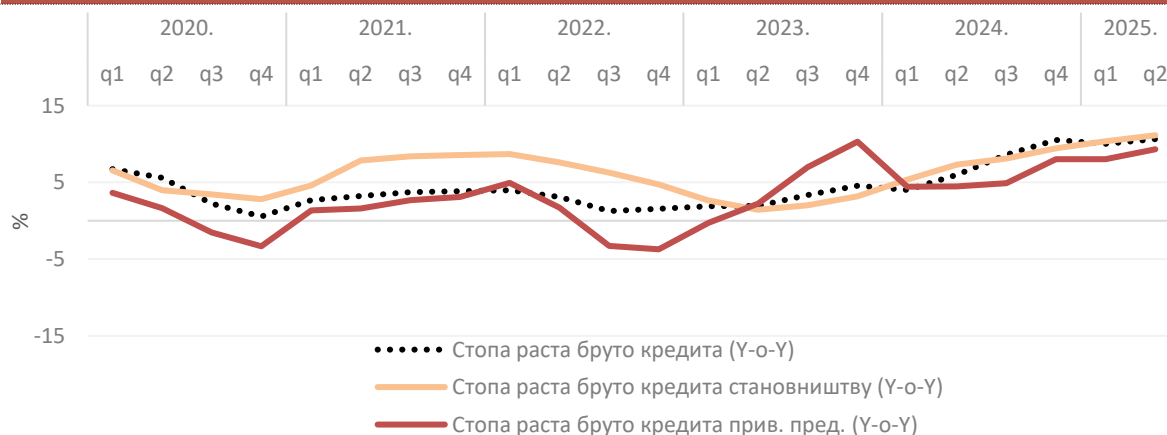
Графикон 4: Профитабилност банкарског сектора Републике Српске



На Графикону 5 приказане су стопе раста бруто кредита, те је стопа раста укупних бруто кредита у првој половини године у првом кварталу износила 10,0%, док је у другом кварталу износила 10,6%, посматрано у односу на први и други квартал 2024. године респективно.

Кредити становништву имају већу просјечну стопу раста од укупних кредита, као и у односу на просјечну стопу раста бруто кредита приватним предузећима.

Графикон 5: Кредитни раст банкарског сектора Републике Српске



Банкарски сектор Републике Српске у првој половини 2025. године има укупну финансијску имовину у износу од 12,9 милијарди КМ.

Према расположивим подацима, током посматраног периода (2021-2025. година), БДП Републике Српске је имао сложену годишњу стопу раста (CAGR) од 7,05% (у периоду од 2021-2025. године), док је укупна актива (нето актива, ризични ванбиланс и комисиони послови) за осам банака Републике Српске имала стопу раста од 3,62%, а кредити раст од 5,06% (раст кредита становништву: 6,37%). Укупни депозити на нивоу банкарског сектора Републике Српске су имали нижу просјечну годишњу стопу раста од показатеља кредитирања (3,62%) која је износила 2,54% (становништво 4,46%).

Табела 3: Однос макроекономских и показатеља банкарског сектора Републике Српске

ОПИС	2021.	2022.	2023.	2024.	06/2025.	CAGR (%)
Бруто домаћи производ (мил. КМ)	12.502,0	14.537,0	16.086,0	17.195,4	17.577,0	7,05%
Укупна финансијска имовина (мил. КМ)	10.823,5	11.117,1	11.513,9	12.521,0	12.929,1	3,62%
Кредити (мил. КМ)*	7.129,1	7.416,8	7.877,0	8.776,4	9.123,9	5,06%
од чега кредити - становништво (мил. КМ)**	3.251,0	3.451,6	3.724,4	4.145,4	4.427,1	6,37%
Број становника	1,13	1,12	1,11	1,11	1,11	0,00
Просјечна нето плата (КМ)	1.005,0	1.144,0	1.296,0	1.438,0	1.564,0	9,25%
Укупно депозити (мил. КМ)***	8.165,5	8.322,1	8.316,5	9.094,8	9.256,2	2,54%
од чега депозити - становништво (мил. КМ)	4.497,2	4.426,9	4.874,8	5.401,5	5.593,6	4,46%
Укупна актива/ БДП (%)	86,6	76,5	71,6	74,5	73,6	-3,21%
Кредити/ БДП (%)	57,0	51,0	49,0	52,2	51,9	-1,86%
Кредити стан./ број стан. (кред. стан. <i>per capita</i> , (КМ))	2.881,3	3.081,2	3.340,8	3.718,4	3.986,6	6,71%
Кредити <i>per capita</i> / просј. нето плата	2,9	2,7	2,6	2,6	2,5	-2,32%
Укупни депозити/ БДП (%)	65,3	57,2	51,7	54,1	52,66	-4,22%
Депозити стан./ број стан. (деп. стан. <i>per capita</i> , (КМ))	3.985,8	3.951,8	4.372,7	4.845,2	5.037,0	4,79%
Депозити стан. <i>per capita</i> / просј. нето плата	4,0	3,5	3,4	3,4	3,22	-4,26%

Извори: Републички завод за статистику Републике Српске – разне публикације (становништво, зараде, БДП, запослени)

Подаци банкарског сектора: Годишњи извјештаји о стању у банкарском систему Републике Српске за 2021, 2022, 2023, 2024. и 2025. годину, Агенција за банкарство Републике Српске

Властите калкулације

**Напомена:**

\* Под укупним кредитима се подразумевају кредити које су банке из Републике Српске пласирале у Републици Српској умањено за њихове пласмане у ФБиХ и увећано за пласмане банака са сједиштем у ФБиХ које послују у Републици Српској.

\*\* Износ кредита становништву је исказан без кредита за обављање дјелатности

\*\*\* Под укупним депозитима се подразумевају депозити банака из Републике Српске, умањени за њихове депозите у ФБиХ и увећани за депозите банака са сједиштем у ФБиХ које послују у Републици Српској.

CAGR – Сложена годишња стопа раста

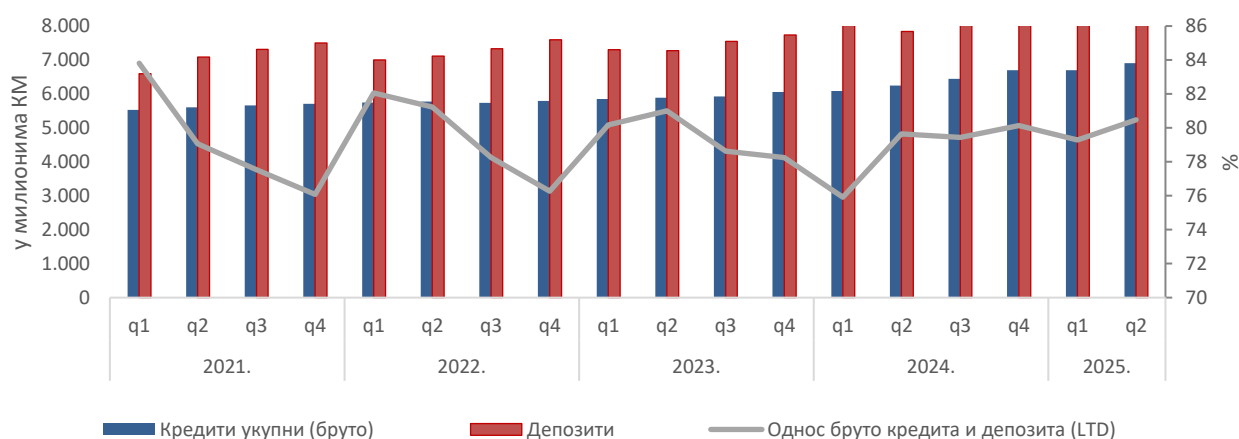
Уколико посматрамо релативне показатеље, може се оцијенити да је током периода 2021-2025. године однос укупне активе и БДП-а смањен по просјечној годишњој стопи од 3,21%, те је и однос кредита и БДП-а током посматраног периода имао пад по просјечној стопи од 1,86%, уз напомену да је кориштени податак БДП-а у 2025. години пројекција.

Као и претходних година, а на основу наведеног, можемо закључити да привредни раст није у потпуности био генерисан кредитним задужењима, већ дијелом и на друге начине (нпр. залихе ликвидних средстава).

С друге стране, однос кредита пласираних становништву и укупног броја становника Републике Српске говори о просјечној задужености становника Републике Српске код банкарског сектора, односно о износу кредита становништву *per capita*. Током посматраног периода уочљив је раст овог показатеља и то по просјечној стопи од 6,71%, и у првој половини 2025. године износи 3.986,6 КМ.

Уколико ставимо у однос депозите становништва и број становника, видимо да овај показатељ има нижу просјечну стопу раста (4,79%) од стопе раста кредита становништву *per capita* (6,71%), дакле, депозити становништва расту спорије од раста задужености становништва.

Графикон 6: Однос бруто кредита и депозита



Однос бруто кредита и депозита (*Loans to deposits ratio*) у првој половини 2025. години износи 80,5%, што је приближно на истом нивоу као у 2024. години када је износио 80,1%, те однос бруто кредита и депозита показује који је дио кредитног портфолија покривен депозитима.

Привреда у Републици Српској до сада се показала сразмјерно отпорна на глобалне шокове и услове финансирања који су под притиском неколико узастопних криза (пандемијске, енергетске и геополитичке), тако да се очекује наставак привредне стабилизације у будућности у случају непостојања додатних шокова.

## 1.4. Регулаторни оквир банкарског система

Активности реформе регулаторног оквира за пословање и надзор институција банкарског система са циљем унапређења постојећег регулаторног оквира и усклађивања са најбољим европским и међународним праксама настављене су и у првом полугодишту 2025. године кроз израду сљедећих подзаконских прописа:

1. Одлука о привременим мјерама банака за ублажавање негативних економских посљедица узрокованих ванредним околностима–поплавама из марта/априла 2025. године<sup>19</sup>;
2. Инструкција за попуњавање извјештајног обрасца ПМ – ванредне околности – поплаве<sup>20</sup>
3. Одлука о привременим мјерама микрокредитним организацијама за ублажавање негативних економских посљедица узрокованих ванредним околностима–поплавама из марта/априла 2025. године<sup>21</sup>;
4. Инструкција за попуњавање извјештајног обрасца ПМ – ванредне околности – поплаве<sup>22</sup>;
5. Одлука о измјени и допуни Одлуке о начину провођења надзора банака и предузимању мјера надзора<sup>23</sup>;
6. Одлука о начину провођења надзора над обављањем дјелатности примања новчаних депозита и обављања платног промета Инвестиционо-развојне банке Републике Српске<sup>24</sup>;
7. Одлука о издавању сагласности/дозволе Инвестиционо-развојној банци Републике Српске за обављање платног промета и примање новчаних депозита<sup>25</sup>;
8. Одлука о управљању информационим системом и ризицима информационе и комуникационе технологије у банци<sup>26</sup>;
9. Одлука о измјенама и допунама одлуке о провођењу надзора микрокредитних организација и преузимању мјера надзора<sup>27</sup>;
10. Одлука о оцјени одрживости пословног модела микрокредитне организације<sup>28</sup>;
11. Инструкција за израду извјештаја о коефицијенту одрживости пословног модела микрокредитне организације<sup>29</sup>
12. Смјернице за отклањање негативних посљедица прекомјерне примјене захтјева спречавања прања новца и финансирања терористичких активности<sup>30</sup>;
13. Оперативне смјернице за процјену управљачких информациона система банке у планирању реструктурирања<sup>31</sup>.

Такође, у првом полугодишту 2025. године вођене су активности на ревидирању прописа, односно измјена и допуна одлука, као и упутстава са циљем унапређења система надзора увођењем нових захтјева и преузимањем извјештајних пракси које се користе у Европској унији.

<sup>19</sup> „Службени гласник Републике Српске“ број 34/25

<sup>20</sup> Број: Д-11/25 од 09.06.2025. године

<sup>21</sup> „Службени гласник Републике Српске“ број 34/25

<sup>22</sup> Број: Д-12/25 од 09.06.2025. године

<sup>23</sup> „Службени гласник Републике Српске“ број 43/25

<sup>24</sup> *Ibid.*

<sup>25</sup> *Ibid.*

<sup>26</sup> „Службени гласник Републике Српске“ број 42/25

<sup>27</sup> *Ibid.*

<sup>28</sup> „Службени гласник Републике Српске“ број 18/25

<sup>29</sup> Број: Д-15/25 од 26.06.2025. године

<sup>30</sup> Број: Д-2/25 од 07.02.2025. године

<sup>31</sup> Број: Д-13/25 од 17.06.2025. године

**Агенција за банкарство Републике Српске**

Извјештај о стању у банкарском систему  
Републике Српске  
за период 01.01.2025 – 30.06.2025. године

## **II Банкарски сектор**

## 1. ОСНОВНИ ПОДАЦИ О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ

### 1.1. Организациона структура

Банкарски сектор Републике Српске, на извјештајни датум 30.06.2025. године, гледајући укупан број банака које су пословале у Републици Српској, није се мијењао у односу на крај 2024. године. Осам банака са сједиштем у Републици Српској има 279 организационих јединица, док је седам банака са сједиштем у ФБиХ пословало путем 50 организационих јединица у Републици Српској.

У односу на крај 2024. године банке са сједиштем у Републици Српској повећале су број организационих дијелова за један организациони дио, док су банке са сједиштем у ФБиХ задржале исти број организационих дијелова у Републици Српској. Три банке са сједиштем у Републици Српској имају 31 организациони дио који послују на подручју ФБиХ. Број „POS“ уређаја повећан је код банака које имају сједиште у Републици Српској за 438, а код организационих дијелова банака из ФБиХ у Републици Српској се повећао за 698 у односу на крај 2024. године. Број банкомата је већи за десет код банака са сједиштем у Републици Српској, а код организационих дијелова банака из ФБиХ се повећао за осам.

Табела 4: Банке Републике Српске и организациони дијелови банака из ФБиХ у Републици Српској

Опис	Пословне јединице/ Филијале	Остали организациони дијелови	POS уређаји	Банкомати
<b>31.12.2024</b>				
I Банке из Републике Српске	171	107	8.231	440
II Организациони дијелови банака из ФБиХ у Републици Српској	29	21	3.712	132
<b>Укупно</b>	<b>200</b>	<b>128</b>	<b>11.943</b>	<b>572</b>
<b>30.06.2025</b>				
I Банке из Републике Српске	173	106	8.669	450
II Организациони дијелови банака из ФБиХ у Републици Српској	29	21	4.410	140
<b>Укупно</b>	<b>202</b>	<b>127</b>	<b>13.079</b>	<b>590</b>

\* Пословна јединица је виши облик организовања, укључујући и централу

Преглед основних података банака банкарског сектора Републике Српске дат је у Прилогу бр. 1.

### 1.2. Власничка структура

Власничку структуру карактерише већинско приватно власништво у свим банкама, са већинским страним акционарским капиталом у четири банке и већинским учешћем домаћег акционарског капитала у четири банке и у Републици Српској.

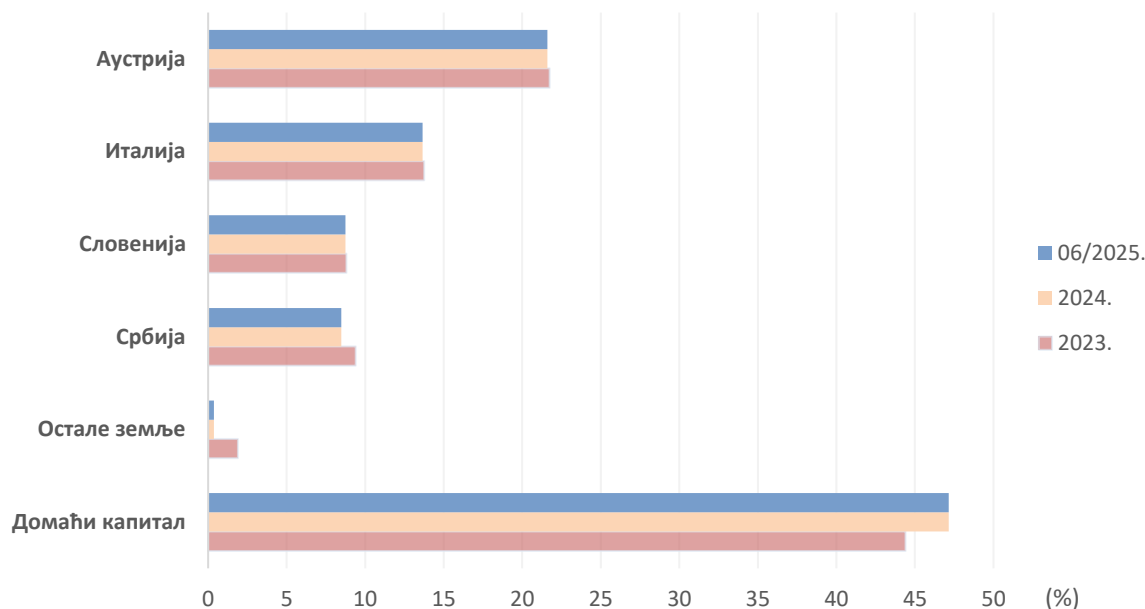
Табела 5: Структура акционарског капитала

ОПИС	2023.		2024.		06/2025.		Индекс 06/2025./2024.
	Износ	%	Износ	%	Износ	%	
Приватни капитал (домаћи)	312,1	44,4	333,9	47,1	333,9	47,2	100
Страни капитал	390,9	55,6	374,2	52,8	374,2	52,8	100
Државни капитал	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100
Задружни капитал	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	91
<b>УКУПНО</b>	<b>703,1</b>	<b>100</b>	<b>708,1</b>	<b>100</b>	<b>708,1</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Укупни акционарски капитал износи 708,1 милион КМ и углавном се састоји од приватног акционарског капитала и незнатног учешћа задружног и државног капитала.

У односу на крај 2024. године није било промјена у структури акционарског капитала.

Графикон 7: Структура акционарског капитала према земљама поријекла



Структура акционарског капитала према земљама поријекла на дан 30.06.2025. године је на истом нивоу као и са 31.12.2024. године. Домаћи капитал има највеће учешће од 47,2% у структури акционарског капитала, затим слиједи Аустрија са 21,6%, Италија са 13,7%, Словенија са 8,7%, Србија са 8,5% и остале земље са 0,3%.

Табела 6: Тржишно учешће банака у укупној активи, капиталу и депозитима

%

Структура капитала	2024.				06/2025.			
	Учешће			Број банака	Учешће			Број банака
	у укупној активи	у укупном капиталу	у депозитима		у укупној активи	у укупном капиталу	у депозитима	
Већински домаћи капитал	50,7	47,8	49,7	4	51,5	49,3	50,8	4
Већински страни капитал	49,3	52,2	50,3	4	48,5	50,7	49,2	4

Четири банке са већинским домаћим капиталом имају 51,5% учешћа у укупној активи (повећање учешћа за 0,8 процентних поена у односу на крај 2024. године), 49,3% у укупном капиталу (повећање учешћа за 1,5 процентних поена у односу на крај 2024. године) и 50,8% у укупним депозитима (повећање учешћа за 1,1 процентни поен у односу на крај 2024. године).

Четири банке са већинским страним капиталом имају 48,5% учешћа у укупној активи, 50,7% у укупном капиталу и 49,2% у укупним депозитима.

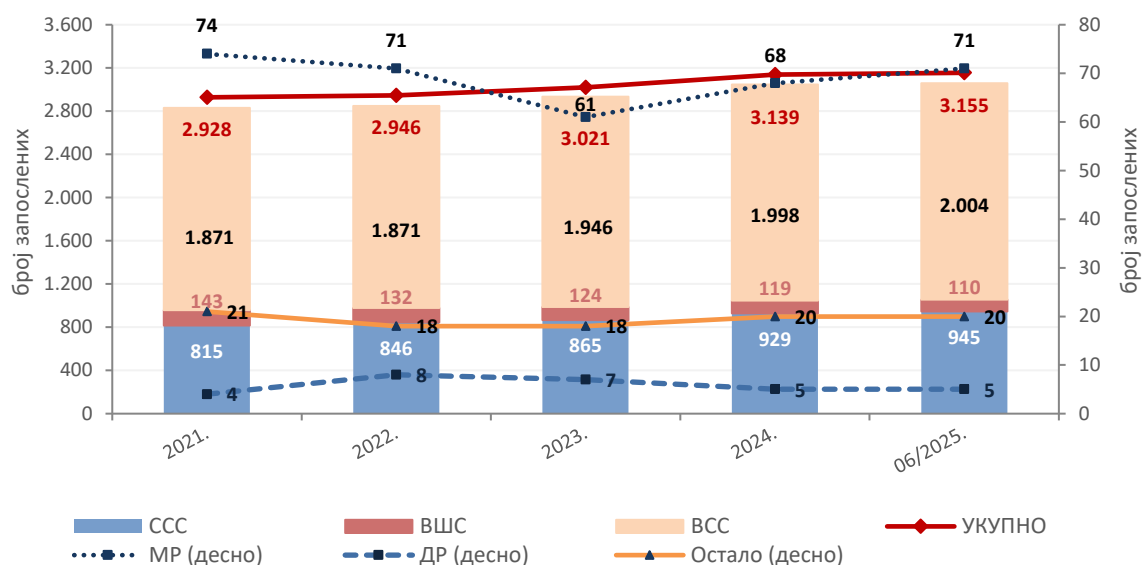
### 1.3. Кадровска структура

На дан 30.06.2025. године укупан број запослених у банкарском сектору износио је 3.155 и већи је за 16 у односу на крај 2024. године. Четири банке су имале раст, двије смањење броја запослених, док је код двије банке број запослених остао на истом нивоу у односу на крај 2024. године.

#### 1.3.1. Квалификациона структура запослених

Кад посматрамо квалификациону структуру у овом извјештајном периоду, највеће учешће имају запослени са ВСС од 63,5% (већи су за шест у односу на крај 2024. године) и запослени са ССС од 30,0% (већи су за 16 у односу на крај 2024. године), раст запослених биљеже и МР за три, док смањење броја запослених имамо код ВШС за девет, у односу на крај 2024. године.

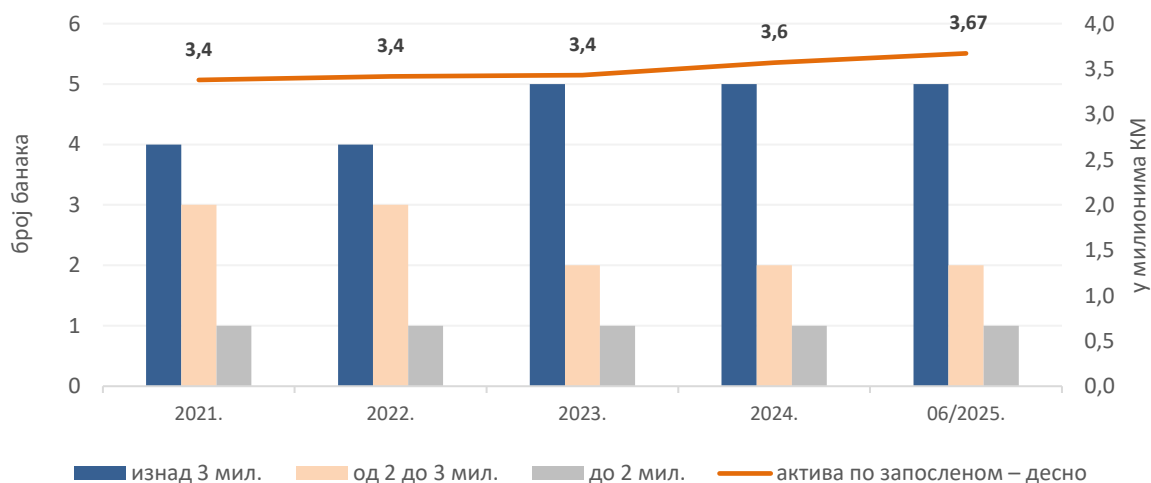
Графикон 8: Квалификациона структура запослених



### 1.3.2. Актива по запосленом

Један од индикатора успјешности пословања банкарског сектора и сваке банке појединачно је ефикасност запослених исказана као однос укупне aktive и броја запослених, при чему је већи износ по правилу показатељ боље ефикасности пословања банке и укупног сектора. У овом извјештајном периоду актива по запосленом износи 3.671,5 милиона КМ и биљежи раст за 101,8 милиона КМ у односу на крај 2024. године.

Графикон 9: Актива по запосленом



Појединачно, пет банака је имало раст active по запосленом, док су двије банке имале пад active по запосленом, а једна банка је задржала приближно исти ниво active по запосленом, у односу на 2024. годину.

## 2. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

### 2.1. Биланс стања

Биланс стања банака са сједиштем у Републици Српској, приказан кроз три упоредна периода, показује раст бруто и нето билансне активе за 3% на дан 30.06.2025. године у односу на крај 2024. године.

ОПИС	2023.		2024.		06/2025.		мил. КМ
	Износ	%	Износ	%	Износ	%	Индекс 06- 2025./2024.
<b>АКТИВА (ИМОВИНА)</b>							
1. Новчана средства	2.560,0	24,7	2.755,9	24,6	2.846,5	24,6	103
2. Хартије од вриједности	1.389,8	13,4	1.329,2	11,9	1.451,5	12,5	109
3. Пласмани другим банкама	28,6	0,3	51,4	0,5	0,7	0,0	1
4. Кредити (бруто)	6.056,5	58,4	6.695,2	59,7	6.909,1	59,6	103
5. Пословни простор и остала фиксна актива	189,1	1,8	193,6	1,7	194,0	1,7	100
6. Остала актива	146,1	1,4	180,1	1,6	181,9	1,6	101
<b>БРУТО БИЛАНСНА АКТИВА</b>	<b>10.370,1</b>	<b>100</b>	<b>11.205,3</b>	<b>100</b>	<b>11.583,7</b>	<b>100</b>	<b>103</b>
<b>8. Исправке вриједности</b>	<b>339,6</b>		<b>349,5</b>		<b>358,2</b>		<b>102</b>
8.1. Исправке вриједности за ставке кредита	314,9		327,2		335,5		103
8.2. Исправке вријед. за ставке активе осим кредита	24,7		22,4		22,7		102
<b>НЕТО БИЛАНСНА АКТИВА</b>	<b>10.030,6</b>		<b>10.855,8</b>		<b>11.225,5</b>		<b>103</b>
<b>ОБАВЕЗЕ</b>							
10. Депозити	7.740,1	77,2	8.354,2	77,0	8.584,2	76,5	103
11. Обавезе по узетим кредитима	717,8	7,2	671,4	6,2	682,6	6,1	102
12. Субординисани дугови	70,8	0,7	99,7	0,9	88,1	0,8	88
13. Резервисања за ванбилансне ставке	17,0	0,2	16,9	0,2	13,3	0,1	78
14. Остале обавезе	178,8	1,8	227,1	2,1	234,3	2,1	103
<b>КАПИТАЛ</b>							
15. Капитал	1.306,1	13,0	1.486,6	13,7	1.623,0	14,5	109
<b>ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)</b>	<b>10.030,6</b>	<b>100</b>	<b>10.855,8</b>	<b>100</b>	<b>11.225,5</b>	<b>100</b>	<b>103</b>

Бруто билансна актива износи 11,6 милијарди КМ и већа је за 378,4 милиона КМ или 3% у односу на крај 2024. године. Седам банака банкарског сектора биљеже раст бруто билансне активе у распону од 0,2% до 7,7%, док је једна банка имала смањење бруто билансне активе од 6,3%.

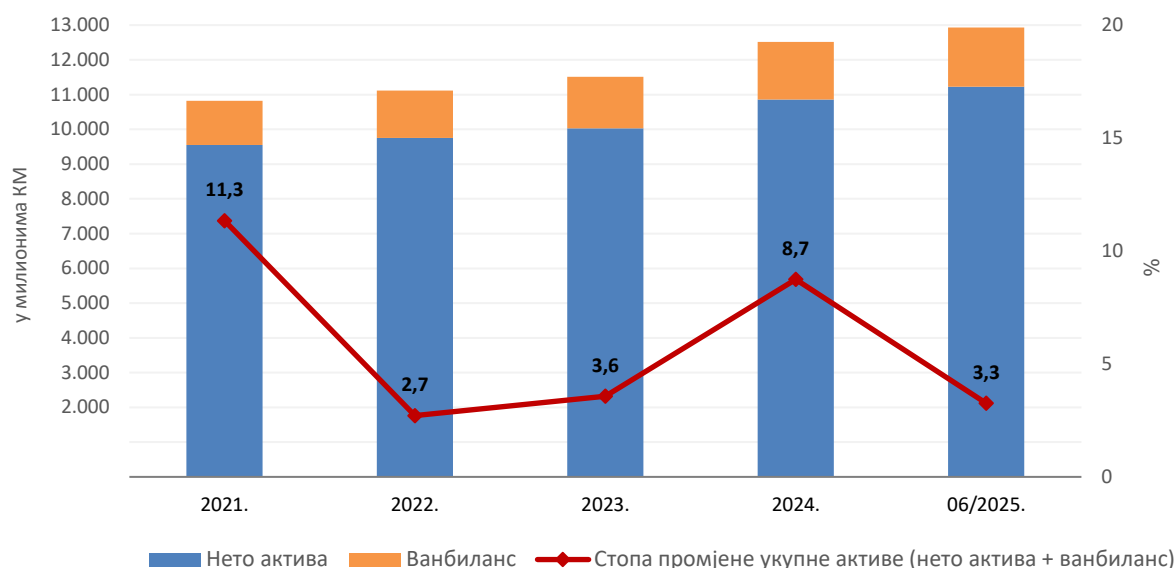
Нето билансна актива (бруто билансна актива умањена за исправке вриједности) износи 11,2 милијарде КМ и већа је за 369,7 милиона КМ или 3% у односу на крај 2024. године.

ОПИС	2023.		2024.		06/2025.		мил.КМ
	Износ	%	Износ	%	Износ	%	Индекс 06-2025./2024.
<b>Ризични ванбиланс</b>	<b>1.393,2</b>	<b>100,0</b>	<b>1.576,6</b>	<b>100,0</b>	<b>1.599,3</b>	<b>100,0</b>	<b>101</b>
1. Неопозиво одобрени, а неискоришћени кредити	660,0	47,4	778,7	49,4	805,7	50,4	103
2. Непокривени акредитиви	0,9	0,1	26,1	1,7	1,2	0,1	5
3. Издате гаранције	732,0	52,5	771,5	48,9	792,1	49,5	103
3.1. Плативе гаранције	238,3	17,1	258,1	16,4	269,7	16,9	104
3.2. Чинидбене гаранције	493,7	35,4	513,4	32,6	522,4	32,7	102
4. Остале ванбилансне ставке	0,3	0,0	0,3	0,0	0,3	0,0	124
<b>Опозиве кредитне обавезе</b>	<b>132,9</b>		<b>162,7</b>		<b>197,6</b>		<b>121</b>
<b>Комисиони послови</b>	<b>90,1</b>		<b>88,6</b>		<b>104,2</b>		<b>118</b>
<b>УКУПНО ВАНБИЛАНС</b>	<b>1.616,2</b>		<b>1.827,8</b>		<b>1.901,2</b>		<b>104</b>

Ризични ванбиланс износи 1,6 милијарди КМ и већи је за 22,7 милиона КМ или 1% у односу на крај 2024. године. Све ставке ризичног ванбиланса биљеже раст, изузев непокривених акредитива који биљеже смањење (24,9 милиона КМ или 95%) и ставке остале ванбилансне обавезе (налази се на истом нивоу), а све у односу на крај 2024. године. Највећи раст ставки ризичног ванбиланса биљеже неопозиво одобрени, а неискоришћени кредити који су порасли за 27,0 милиона КМ или 3%, те издате гаранције у износу од 20,6 милиона КМ или 3% (у структури издатих гаранција раст су имале плативе гаранције у износу од 11,6 милиона КМ или 4%, док су чинидбене гаранције расле за 9,0 милиона КМ или 2%), у односу на крај 2024. године.

Кретање нето aktive, ванбиланса и стопе промјене укупне active кроз посљедњих пет извјештајних периода приказани су у наредном графикону:

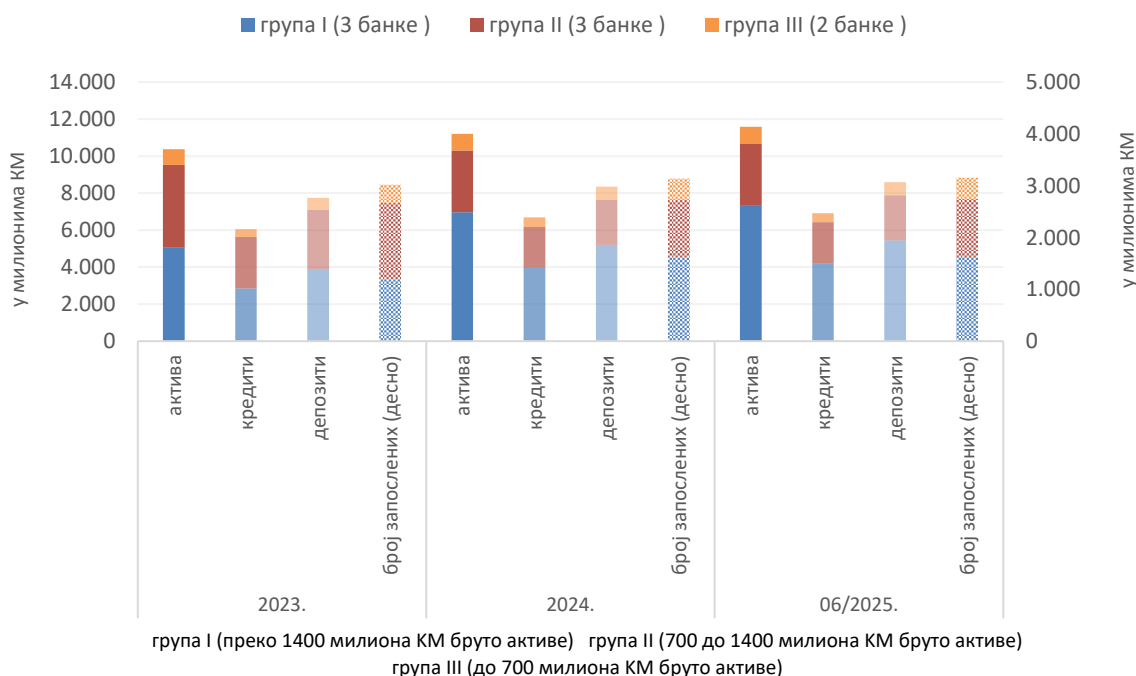
Графикон 10: Укупна active банкарског сектора Републике Српске



Стопа промјене нето active са ванбилансом у односу на крај 2024. године износи 3,3%.

Банке у Републици Српској можемо подијелити у три групе према величини бруто билансне active.

Графикон 11: Учешће група банака у укупној active, капиталу, депозитима и броју запослених



Групи банака са бруто активом преко 1.400 милиона КМ припадају три банке које имају учешће од 63,1% у укупној активи, 60,6% у укупним кредитима, 63,4% у укупним депозитима и запошљавају 51,5% од укупног броја запослених у банкарском сектору.

Групи банака са бруто активом од 700 до 1.400 милиона КМ припадају три банке, а њихово учешће на дан 30.06.2025. године у укупној активи износи 29,1%, у укупним кредитима 32,5%, у укупним депозитима 28,4% и запошљавају 35,3% од укупног броја запослених у банкарском сектору.

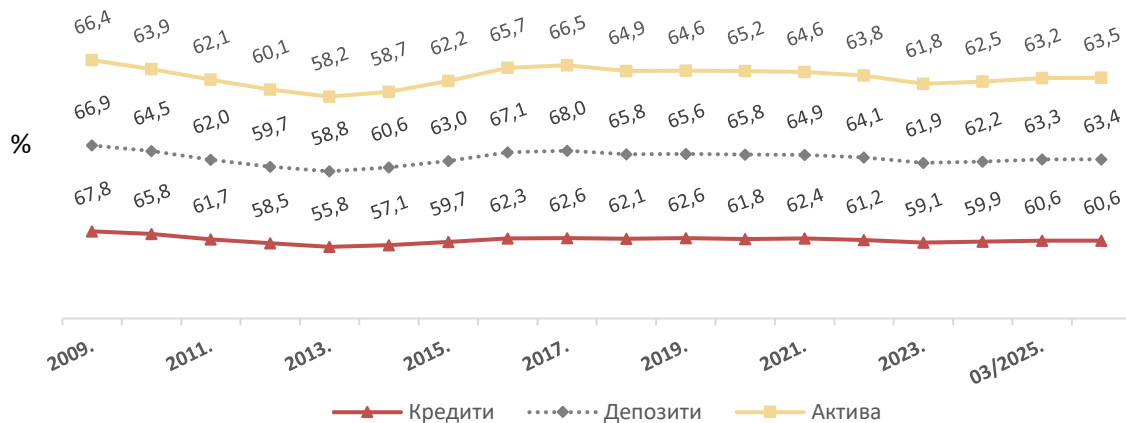
Групи банака са бруто активом испод 700 милиона КМ припадају двије банке, које у укупној бруто активи учествују са 7,8%, у укупним кредитима са 6,9%, у укупним депозитима 8,2%, те запошљавају 13,2% од укупног броја запослених у банкарском сектору.

Графикон 12: ННИ (Hirschmann-Herfindahlv индекс)



Тржишна концентрација на банкарском тржишту Републике Српске мјерена Herfindahl-Hirschman индексом (ННИ)<sup>32</sup> зависи од учешћа сваке банке у конкретној билансној позицији банкарског сектора. За три основна елемента (кредити, депозити и нето актива) вриједност ННИ индекса са 30.06.2025. године указује на постојање умјерене концентрације код сва три елемента, који су близу горње границе која дијели умјерену и високу концентрацију. Други показатељ тржишне концентрације у банкарском сектору Републике Српске је концентрацијска стопа (CR<sub>3</sub>)<sup>33</sup> за три највеће банке:

Графикон 13: CR3 концентрацијска стопа



<sup>32</sup> Ако је вриједност ННИ мања од 1.000, сматра се да на тржишту није присутна концентрација, за вриједност индекса између 1.000 и 1.800 јединица на тржишту је присутна умјерена концентрација, а ако је вриједност ННИ изнад 1.800, то је показатељ постојања високе концентрације.

<sup>33</sup> Енгл.: *concentration ratio* (CR) означава се према броју институција које се укључују у обрачун.

Концентрацијска стопа (CR<sub>3</sub>) код три највеће банке: за кредите биљежи раст од 0,7 процентних поена, за депозите раст од 1,2 процентна поена и за активу раст од 1 процентни поен, у односу на крај 2024. године.

### 2.1.1. Пасива

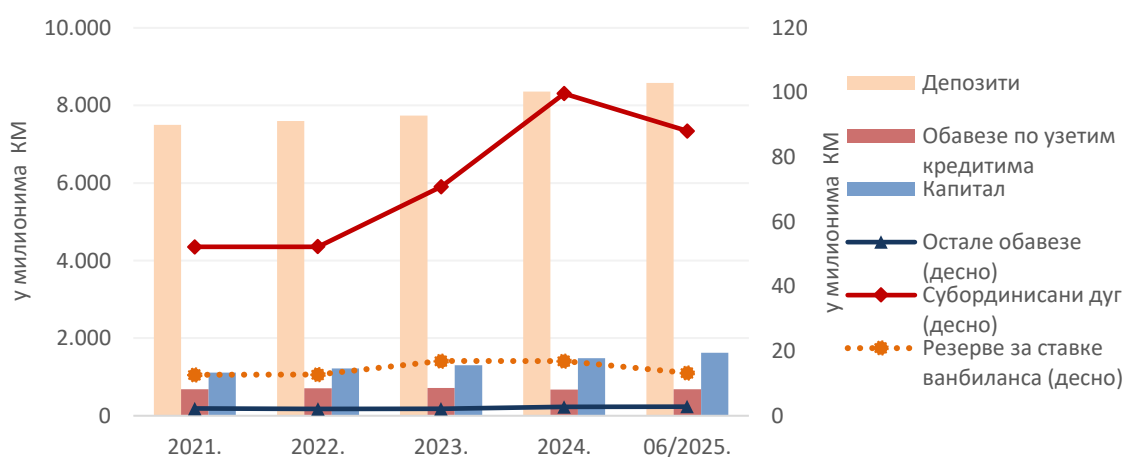
Структура пасиве за три извјештајна периода и индекси између два задња упоредна периода приказани су у сљедећој табели:

ОПИС	2023.		2024.		06/2025.		Индекс 06-2025./ 2024.
	Износ	%	Износ	%	Износ	%	
Депозити	7.740,1	77,2	8.354,2	77,0	8.584,2	76,5	103
Обавезе по узетим кредитима	717,8	7,2	671,4	6,2	682,6	6,1	102
Субординисани дуг	70,8	0,7	99,7	0,9	88,1	0,8	88
Остале обавезе	178,8	1,8	227,1	2,1	234,3	2,1	103
Резерве на ставке ванбиланса	17,0	0,2	16,9	0,2	13,3	0,1	78
Капитал	1.306,1	13,0	1.486,6	13,7	1.623,0	14,5	109
<b>УКУПНО</b>	<b>10.030,6</b>	<b>100</b>	<b>10.855,8</b>	<b>100</b>	<b>11.225,5</b>	<b>100</b>	<b>103</b>

Укупна билансна пасива износи 11,2 милијарде КМ и већа је за 369,7 милиона КМ или 3% у односу на крај 2024. године. Највеће учешће од 76,5% у пасиви имају депозити, који износе 8,6 милијарди КМ и биљеже раст за 230,0 милиона КМ или 3% у односу на крај 2024. године. Капитал чини 14,5% укупне билансне пасиве и већи је за 136,4 милиона КМ или 9% у односу на крај 2024. године. Обавезе по узетим кредитима биљеже раст за 11,2 милиона КМ или 2% (чине 6,1% укупне билансне пасиве), док су остале обавезе веће за 7,2 милиона КМ или 3% у односу на крај 2024. године. Смањење биљежи субординисани дуг који се смањио за 11,6 милиона КМ или 12%, а резерве на ставке ванбиланса такође биљеже смањење од 3,6 милиона КМ или 22% у односу на крај 2024. године.

Кретање ставки које чине билансну пасиву, кроз последњих пет упоредних периода приказано је у наредном графикању:

Графикон 14: Структура пасиве



**2.1.1.1. Капитал**

Укупни билансни капитал износи 1,6 милијарди КМ и већи је за 136,4 милиона КМ или 9% у односу на крај 2024. године.

ОПИС	мил. КМ			Индекс 06-2025./2024.
	2023.	2024.	06/2025.	
Трајне приоритетне акције	6,0	6,0	6,0	100
Обичне акције	697,1	702,1	702,1	100
Емисиона ажиа	15,8	15,8	16,1	102
Нераспоређена добит	466,2	624,3	746,6	120
Резерве капитала	128,1	140,9	152,2	108
Остали капитал	-7,1	-2,5	0,0	-
<b>УКУПНО</b>	<b>1.306,1</b>	<b>1.486,6</b>	<b>1.623,0</b>	<b>109</b>

На повећање укупног билансног капитала утицало је повећање позиције нераспоређене добити за 122,3 милиона КМ или 20%, резерви капитала за 11,3 милиона КМ или 8%, смањење негативне позиције осталог капитала за 2,5 милиона КМ и повећање позиције емисионих ажиа за 0,3 милиона КМ или 2% у односу на крај 2024. године.

**2.1.1.2. Депозити**

Депозити износе 8,6 милијарди КМ и биљеже раст од 230,0 милиона КМ или 3% у односу на крај 2024. године.

**Секторска структура депозита**

Према приказаној секторској структури, раст депозита забиљежен је код сектора становништва, Владе и владиних институција, јавних и државних предузећа, сектора непрофитних организација, сектора небанкарских финансијских институција и осталих депозита, док депозити приватних предузећа и друштава и банака и банкарских институција биљеже пад.

ОПИС	мил. КМ						
	2023.		2024.		06/2025.		Индекс 06-2025./2024.
	Износ	%	Износ	%	Износ	%	
Влада и владине институције	861,4	11,1	669,7	8,0	721,7	8,4	108
Јавна и државна предузећа	311,9	4,0	261,4	3,1	302,0	3,5	116
Приватна предузећа и друштва	1.426,7	18,4	1.674,5	20,0	1.620,5	18,9	97
Непрофитне организације	149,2	1,9	171,4	2,1	184,6	2,2	108
Банке и банкарске институције	131,7	1,7	218,1	2,6	172,2	2,0	79
Небанкарске фин. институције	265,7	3,4	286,6	3,4	289,7	3,4	101
Становништво	4.587,9	59,3	5.066,9	60,7	5.287,1	61,6	104
Остало	5,5	0,1	5,6	0,1	6,5	0,1	116
<b>УКУПНО</b>	<b>7.740,1</b>	<b>100</b>	<b>8.354,2</b>	<b>100</b>	<b>8.584,2</b>	<b>100</b>	<b>103</b>

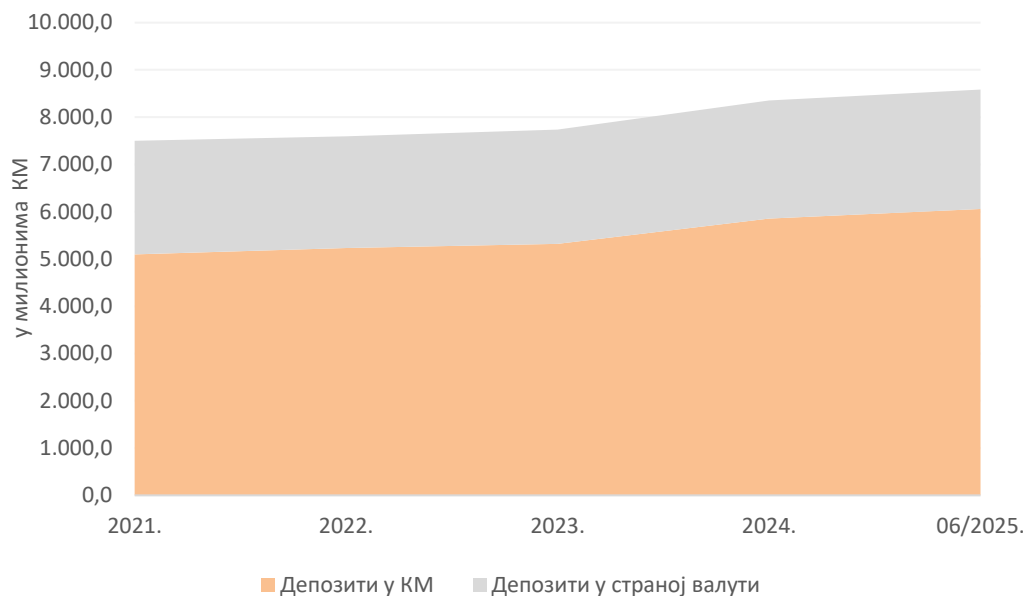
Највеће учешће у укупним депозитима имају депозити становништва (чине 61,6% укупних депозита) и већи су за 220,2 милиона КМ или 4% и депозити приватних предузећа и друштава (чине 18,9% укупних депозита) и мањи су за 54,0 милиона КМ или 3%, у односу на крај 2024. године.

Депозити Владе и владиних институција чине 8,4% укупних депозита (расли су за 52,0 милиона КМ или 8%), депозити јавних и државних предузећа чине 3,5% укупних депозита (расли су за 40,6 милиона КМ или 16%), депозити небанкарских финансијских институција чине 3,4% укупних депозита (расли су за 3,1 милион КМ или 1%), депозити непрофитних организација чине 2,2% укупних депозита (расли су за 13,2 милиона КМ или 8%), депозити банака и банкарских институција чине 2% укупних депозита и биљеже пад за 45,9 милиона КМ или 21%, а остали депозити чине 0,1% укупних депозита и расли су за 0,9 милиона КМ или 16%, у односу на крај 2024. године.

### Структура депозита по валути

Депозити у домаћој валути повећали су своје учешће за 0,5 процентних поена и чине 70,6% укупних депозита.

Графикон 15: Структура депозита по валути



Депозити у домаћој валути износе 6,1 милијарду КМ и биљеже раст од 200,9 милиона КМ или 3%, док депозити у иностраној валути износе 2,5 милијарди КМ и биљеже раст од 29,2 милиона КМ или 1%, у односу на крај 2024. године.

### Рочна структура депозита

Према приказаној рочној структури депозита у наредној табели, дугорочни депозити су смањили своје учешће у укупним депозитима за 0,8 процентних поена, док су краткорочни депозити повећали своје учешће за 0,8 процентних поена. Краткорочни депозити биљеже раст у износу од 234,6 милиона КМ или 4%, док дугорочни депозити биљеже смањење у износу од 4,5 милиона КМ, у односу на крај 2024. године.

Табела 12: Рочна структура депозита

млн. КМ

ОПИС	2023.		2024.		06/2025.		Индекс 06-2025./2024.
	Износ	%	Износ	%	Износ	%	
<b>Укупно кратк. депозити</b>	<b>5.338,9</b>	<b>69,0</b>	<b>5.854,7</b>	<b>70,1</b>	<b>6.089,3</b>	<b>70,9</b>	104
Депозити по виђењу	5.123,9	66,2	5.507,6	65,9	5.747,5	67,0	104
До 3 мјесеца	8,5	0,1	99,1	1,2	68,3	0,8	69
До 1 године	206,5	2,7	248,1	3,0	273,5	3,2	110
<b>Укупно дугор. депозити</b>	<b>2.401,2</b>	<b>31,0</b>	<b>2.499,4</b>	<b>29,9</b>	<b>2.494,9</b>	<b>29,1</b>	100
До 3 године	2.168,6	28,0	2.287,7	27,4	2.292,9	26,7	100
Преко 3 године	232,6	3,0	211,7	2,5	202,0	2,4	95
<b>Укупно депозити</b>	<b>7.740,1</b>	<b>100</b>	<b>8.354,2</b>	<b>100</b>	<b>8.584,2</b>	<b>100</b>	<b>103</b>

У структури краткорочних депозита забиљежен је раст депозита по виђењу за 239,9 милиона КМ или 4% и депозита до 1 годину за 25,4 милиона КМ или 10%, док су депозити до 3 мјесеца мањи за 30,8 милиона КМ или 31%, у односу на крај 2024. године. У структури дугорочних депозита дошло је до

повећања депозита до 3 године за 5,2 милиона КМ и смањења депозита преко 3 године за 9,7 милиона КМ, у односу на крај 2024. године.

### Кредити и штедња становништва

У следећој табели приказана је структура и кретање штедње становништва и кредити дати становништву, као и степен покривености кредита датих становништву са штедњом становништва.

Табела 13: Кредити и штедња становништва				мил. КМ
ОПИС	2023.	2024.	06/2025.	Индекс 06-2025./2024.
1. Кредити становништва	3.018,0	3.303,3	3.512,7	106
2. Штедња становништва	2.595,9	2.655,4	2.754,4	104
2.1. орочена штедња	1.921,4	2.039,7	2.131,2	104
2.2. штедња по виђењу	674,5	615,7	623,1	101
<b>3. Кредити/Штедња</b>	<b>116,3</b>	<b>124,4</b>	<b>127,5</b>	<b>103</b>
4. Текући рачуни становништва	1.806,7	2.187,8	2.300,0	105
5. Укупно депозити (2+4)	4.402,6	4.843,2	5.054,4	104
<b>6. Кредити/Укупни депозити</b>	<b>68,5</b>	<b>68,2</b>	<b>69,5</b>	<b>102</b>

У овом извјештајном периоду кредити дати становништву већи су за 209,4 милиона КМ или 6%, а штедња становништва већа је за 99,0 милиона КМ или 4% у односу на крај 2024. године. Орочена штедња чини 77,4% (крајем 2024. године 76,8%) укупне штедње становништва и већа је за 91,5 милиона КМ или 4%, а штедња по виђењу без текућих рачуна становништва чини 22,6% укупне штедње становништва и већа је за 7,4 милиона КМ или 1%, у односу на крај 2024. године. Текући рачуни становништва већи су за 112,2 милиона КМ или 5%, а укупни депозити становништва већи су за 211,2 милиона КМ или 4%, у односу на крај 2024. године. Стопа која се добије када се кредити становништва подијеле са укупним депозитима становништва износи 69,5% и већа је за 1,3 процентних поена, у односу на крај 2024. године.

Графикон 16: Кредити и штедња становништва

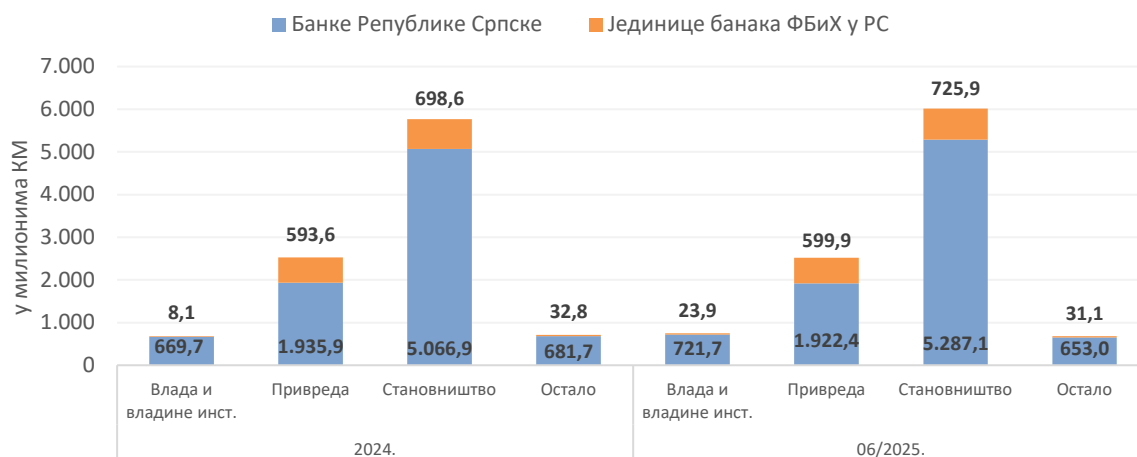


Од 2016-2019. године кретање штедње становништва (без укључених текућих рачуна) и кредита датих становништву су приближно једнако расли и кредити становништву су готово у потпуности били покривени штедњом становништва. Од 2019. године стопа покривености је у паду јер кредити становништва расту брже од штедње становништва. На овај извјештајни датум стопа покривености биљежи пад у односу на 2024. годину.

### Укупно прикупљени депозити у Републици Српској

Секторска структура укупно прикупљених депозита банака са сједиштем у Републици Српској и пословних јединица банака из ФБиХ дата је у сљедећем графикаону:

Графикон 17: Секторска структура укупно прикупљених депозита



Укупно прикупљени депозити износе 10 милијарди КМ и већи су за 277,8 милиона КМ или 3% у односу на крај 2024. године.

Краткорочни депозити износе 7,3 милијарде КМ и већи су за 299,8 милиона КМ или 4%, а дугорочни депозити износе 2,7 милијарди КМ и мањи су за 21,9 милиона КМ или 1% у односу на крај 2024. године.

Код краткорочних депозита највећи проценат у структури истих имају депозити становништва који износе 3,9 милијарди КМ и већи су за 163,9 милиона КМ или 4% у односу на крај 2024. године.

У структури дугорочних депозита највећи проценат такође се односи на депозите становништва који износе 2,1 милијарду КМ и већи су за 83,7 милиона КМ или 4% у односу на крај 2024. године.

#### 2.1.2. Актива

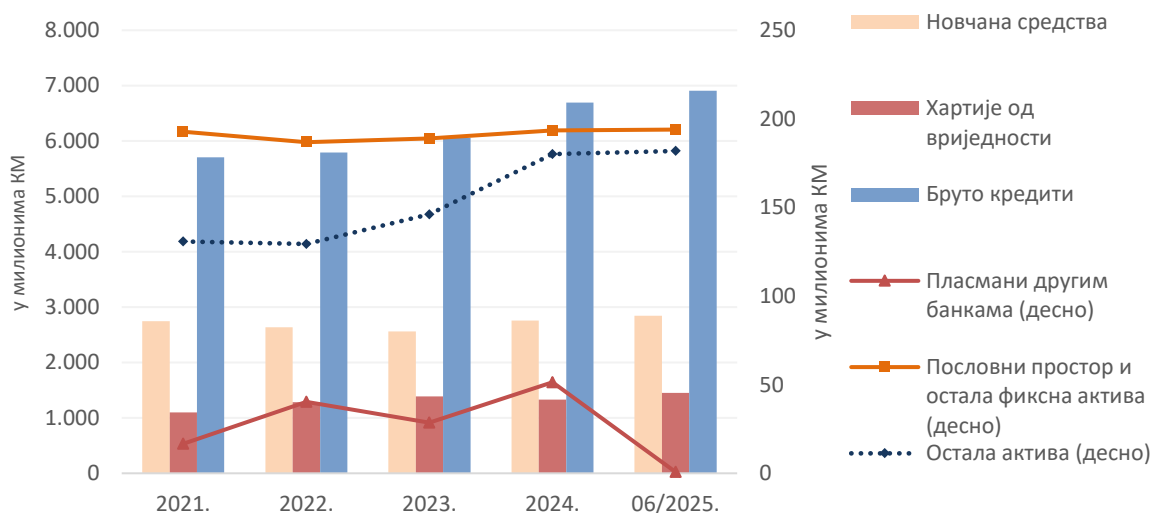
Бруто билансна актива износи 11,6 милијарди КМ и већа је за 378,4 милиона КМ или 3% у односу на крај 2024. године. Бруто кредити и новчана средства чине 84,2% укупне активе. Новчана средства биљеже раст за 90,6 милиона КМ или 3%, док бруто кредити, који чине 59,6% укупне активе, биљеже раст за 213,9 милиона КМ или 3%, у односу на крај 2024. године. Пад биљеже пласмани другим банкама у износу од 50,7 милиона КМ или 99% и хартије од вриједности за трговање које су мање за 9,3 милиона КМ или 1%, у односу на крај 2024. године.

Табела 14: Структура билансне активе (бруто)

ОПИС	2023.		2024.		06/2025.		Индекс 06-2025./2024.
	Износ	%	Износ	%	Износ	%	
<b>АКТИВА (ИМОВИНА)</b>							
Новчана средства	2.560,0	24,7	2.755,9	24,6	2.846,5	24,6	103
Хартије од вриједности за трговање	963,2	9,3	774,9	6,9	765,6	6,6	99
Пласмани другим банкама	28,6	0,3	51,4	0,5	0,7	0,0	1
Кредити (бруто)	6.056,5	58,4	6.695,2	59,7	6.909,1	59,6	103
ХОВ које се држе до доспијећа	426,6	4,1	554,3	4,9	685,9	5,9	124
Пословни простор и остала фиксна актива	189,1	1,8	193,6	1,7	194,0	1,7	100
Остала актива	146,1	1,4	180,1	1,6	181,9	1,6	101
<b>УКУПНО</b>	<b>10.370,1</b>	<b>100</b>	<b>11.205,3</b>	<b>100</b>	<b>11.583,7</b>	<b>100</b>	<b>103</b>

Кретање ставки које чине активу банкарског сектора кроз посљедњих пет упоредних периода приказано је у наредном графикону.

Графикон 18: Структура билансне активе



Од 2021. године до овог извјештајног периода присутан је континуирани раст бруто кредита. Даље, од 2021. године пад биљеже пословни простор и остала фиксна актива, међутим поменути тренд је заустављен на крају 2023. године, те поново ова позиција биљежи раст. Позиција остале активе од 2021. године биљежи пад, међутим поменути тренд је заустављен на крају 2023. године, од када ова позиција биљежи раст. Новчана средства су имала континуиран пад укључујући и крај 2023. године, да би се тај тренд зауставио 2024. године, од кад иста биљеже раст. Од краја 2021. године до 2023. године имамо континуирани раст ХОВ, да би исте 2024. године забиљежиле пад, међутим, на овај извјештајни датум поново је присутан раст истих.

Укупни активни ванбиланс са стањем на дан 30.06.2025. године износи 1,6 милијарди КМ и биљежи раст од 22,7 милиона КМ или 1% у односу на крај 2024. године.

Табела 15: Структура ванбилансне активе

ОПИС	2023.		2024.		06/2025.		Индекс 06-2025. /2024.
	Износ	%	Износ	%	Износ	%	
<b>Ризични ванбиланс</b>	<b>1.393,2</b>	<b>100,0</b>	<b>1.576,6</b>	<b>100,0</b>	<b>1.599,3</b>	<b>100,0</b>	<b>101</b>
1. Неопозиво одобрени, а неискоришћени кредити	660,0	47,4	778,7	49,4	805,7	50,4	103
2. Непокривени акредитиви	0,9	0,1	26,1	1,7	1,2	0,1	5
3. Издате гаранције	732,0	52,5	771,5	48,9	792,1	49,5	103
3.1. Плативе гаранције	238,3	17,1	258,1	16,4	269,7	16,9	104
3.2. Чинидбене гаранције	493,7	35,4	513,4	32,6	522,4	32,7	102
4. Остале ванбилансне ставке	0,3	0,0	0,3	0,0	0,3	0,0	124
<b>Опозиве кредитне обавезе</b>	<b>132,9</b>		<b>162,7</b>		<b>197,6</b>		<b>121</b>
<b>Комисиони послови</b>	<b>90,1</b>		<b>88,6</b>		<b>104,2</b>		<b>118</b>
<b>УКУПНО ВАНБИЛАНС</b>	<b>1.616,2</b>		<b>1.827,8</b>		<b>1.901,2</b>		<b>104</b>

У структури ризичног ванбиланса најзначајније ставке се односе на неопозиво одобрене, а неискоришћене кредите и издате гаранције. Неопозиво одобрени, а неискоришћени кредити већи су за 27,0 милиона КМ или 3%, а издате гаранције за 20,6 милиона КМ или 3%, у односу на крај 2024.

године. У структури издатих гаранција, чинидбене гаранције чине 32,7% укупног ризичног ванбиланса и веће су за 9,0 милиона КМ или 2%, а плативе гаранције чине 16,9% укупног ризичног ванбиланса и веће су за 11,6 милиона КМ или 4% у односу на крај 2024. године.

### 2.1.2.1. Новчана средства

Новчана средства укупно износе 2,8 милијарди КМ и већа су за 90,6 милиона КМ или 3% у односу на крај 2024. године. У сљедећој табели приказана је структура новчаних средстава.

Табела 16: Структура новчаних средстава							мил. КМ
опис	2023.		2024.		06/2025.		Индекс 06- 2025./2024.
	Износ	%	Износ	%	Износ	%	
<b>Готов новац</b>	<b>392,9</b>	<b>15,3</b>	<b>418,2</b>	<b>15,2</b>	<b>406,5</b>	<b>14,3</b>	<b>97</b>
КМ	233,8	9,1	254,3	9,2	293,3	10,3	115
девизе	159,1	6,2	163,9	5,9	113,2	4,0	69
<b>Рачун резерви код ЦБ БиХ</b>	<b>1.463,7</b>	<b>57,2</b>	<b>1.567,5</b>	<b>56,9</b>	<b>1.561,4</b>	<b>54,9</b>	<b>100</b>
КМ	1.463,7	57,2	1.453,6	52,7	1.520,6	53,4	105
девизе	0,0	0,0	114,0	4,1	40,7	1,4	36
<b>Рачуни депозита код депоз. инст. у БиХ</b>	<b>29,9</b>	<b>1,2</b>	<b>94,6</b>	<b>3,4</b>	<b>50,2</b>	<b>1,8</b>	<b>53</b>
КМ	1,4	0,1	57,3	2,1	2,1	0,1	4
девизе	28,4	1,1	37,3	1,4	48,1	1,7	129
<b>Рачуни депозита код депоз. инст. у иностран.</b>	<b>673,7</b>	<b>26,3</b>	<b>675,5</b>	<b>24,5</b>	<b>828,5</b>	<b>29,1</b>	<b>123</b>
КМ	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-
девизе	673,7	26,3	675,5	24,5	828,5	29,1	123
<b>УКУПНО</b>	<b>2.560,0</b>	<b>100,0</b>	<b>2.755,9</b>	<b>100,0</b>	<b>2.846,5</b>	<b>100,0</b>	<b>103</b>
КМ	1.698,9	66,4	1.765,2	64,1	1.816,0	63,8	103
девизе	861,2	33,6	990,7	35,9	1.030,5	36,2	104

Новчана средства у домаћој валути чине 63,8% укупних новчаних средстава, износе 1,8 милијарди КМ и имају раст за 50,8 милиона КМ или 3% или у односу на крај 2024. године. Новчана средства у девизама чине 36,2% укупних новчаних средстава, износе 1 милијарду КМ и имају раст за 39,8 милиона КМ или 4% у односу на крај 2024. године.

Новчана средства на рачуну резерви код ЦБ БиХ чине 54,9% укупних новчаних средстава и износе 1,6 милијарди КМ и мања су за 6,1 милион КМ у односу на крај 2024. године.

Готов новац чини 14,3% укупних новчаних средстава, износи 406,5 милиона КМ, има пад од 11,7 милиона КМ или 3%, с тим да је готов новац у КМ већи за 15%, а готов новац у девизама мањи за 31%, у односу на крај 2024. године.

Новчана средства на рачуну депозита код депозитних институција у иностранству чине 29,1% укупних новчаних средстава, износе 828,5 милиона КМ и већа су за 153,0 милиона КМ или 23%, у односу на крај 2024. године.

Од укупних новчаних средстава (2,8 милијарди КМ) износ од 1,5 милијарди КМ или 53,2% су каматоносни рачуни депозита (са крајем 2024. године чинили су 50,6% укупних новчаних средстава), а износ од 1,3 милијарде КМ је позиција готовог новца и некаматоносних рачуна на које банке не остварују приходе, која чини 46,8% укупних новчаних средстава (са крајем 2024. године чинила је 49,4% укупних новчаних средстава).

### 2.1.2.2. Хартије од вриједности

Улагања у ХОВ укупно износе 1,5 милијарде КМ и веће је за 122,4 милиона КМ или 9% у односу на крај 2024. године, а у сљедећој табели приказане су ХОВ према врсти:

ПИС	2023.		2024.		06/2025.		Индекс 06- 2025./2024.
	Износ	%	Износ	%	Износ	%	
<b>Власничке ХОВ</b>	<b>28,8</b>	<b>100,0</b>	<b>33,1</b>	<b>100,0</b>	<b>32,3</b>	<b>100,0</b>	<b>98</b>
Акције	28,8	100,0	33,1	100,0	32,3	100,0	98
Остали власнички удјели	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100
<b>Дужничке ХОВ</b>	<b>1.374,5</b>	<b>100</b>	<b>1.309,3</b>	<b>100</b>	<b>1.432,5</b>	<b>100</b>	<b>109</b>
Обвезнице	1.168,4	85,0	1.152,9	88,1	1.267,9	88,5	110
Трезорски записи	206,0	15,0	156,4	11,9	164,5	11,5	105

Власничке ХОВ чине 2,2% укупних ХОВ, имају пад од 0,8 милиона КМ или 2% у односу на крај 2024. године и односе се на акције. Дужничке ХОВ веће су за 123,2 милиона КМ или 9% у односу на крај 2024. године. У структури дужничких ХОВ, обвезнице чине 88,5% укупних дужничких ХОВ и имају раст од 115,0 милиона КМ или за 10% у односу на крај 2024. године. Трезорски записи чине 11,5% укупних дужничких ХОВ и већи су за 8,1 милион КМ или 5% у односу на крај 2024. године.

У сљедећој табели приказане су ХОВ по емитенту и поријеклу емитента:

ОПИС	2023.		2024.		06/2025.		Индекс 06-2025. /2024.
	Износ	%	Износ	%	Износ	%	
<b>1. Власничке ХОВ</b>	<b>28,8</b>	<b>100,0</b>	<b>33,1</b>	<b>100,0</b>	<b>32,3</b>	<b>100,0</b>	<b>98</b>
Домаћа власничка улагања	13,3	46,1	13,0	39,3	13,0	40,3	100
Страна власничка улагања	15,5	53,9	20,1	60,7	19,3	59,7	96
<b>2. Дужничке ХОВ</b>	<b>1.374,5</b>	<b>100,0</b>	<b>1.309,3</b>	<b>100,0</b>	<b>1.432,5</b>	<b>100,0</b>	<b>109</b>
<b>Државе и владе</b>	<b>1.322,3</b>	<b>96,2</b>	<b>1.251,2</b>	<b>95,6</b>	<b>1.370,7</b>	<b>95,7</b>	<b>110</b>
Република Српска	1.137,0	82,7	1.116,7	85,3	1.206,3	84,2	108
Државе чланице Европске уније	171,7	12,5	120,2	9,2	143,6	10,0	119
Остале државе	13,7	1,0	14,2	1,1	20,8	1,4	146
<b>Остали емитенти (по државама)</b>	<b>52,2</b>	<b>3,8</b>	<b>58,1</b>	<b>4,4</b>	<b>61,8</b>	<b>4,3</b>	<b>106</b>
Република Српска	30,7	2,2	35,4	2,7	33,7	2,4	95
ФБиХ	0,0	0,0	0,5	0,0	5,5	0,4	1.097
Државе чланице Европске уније	21,5	1,6	22,2	1,7	22,5	1,6	102
Остале државе	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-

Уколико посматрамо структуру власничких ХОВ на домаћа власничка улагања односи се 40,3% или 13,0 милиона КМ, а на страна власничка улагања односи се 59,7% или 19,3 милиона КМ.

У структури дужничких ХОВ доминантно учешће имају ХОВ које су емитовале државе и владе од 95,7% и биљеже раст од 119,5 милиона КМ или 10% у односу на крај 2024. године. У структури дужничких ХОВ које су емитовале државе и владе доминантно учешће имају ХОВ које је емитовала Република Српска са учешћем од 84,2% и са стопом раста од 8%, односно исте су имале раст од 89,6 милиона КМ, затим државе чланице ЕУ са учешћем од 10% које су имале раст од 23,4 милиона КМ или 19% у односу на крај 2024. године.

### 2.1.2.3. Кредити

Бруто кредити износе 6,9 милијарди КМ или 59,6% бруто билансне активе и већи су за 213,9 милиона КМ или 3% у односу на крај 2024. године.

У првом полугодишту 2025. године банке су извршиле рачуноводствени отпис главнице кредита у износу од 7,2 милиона КМ и трајни отпис главнице кредита у износу од 2,7 милиона КМ.

### Секторска структура укупних кредита

Према приказаној секторској структури укупних кредита највеће учешће и даље имају кредити дати становништву и кредити дати приватним предузећима и друштвима.

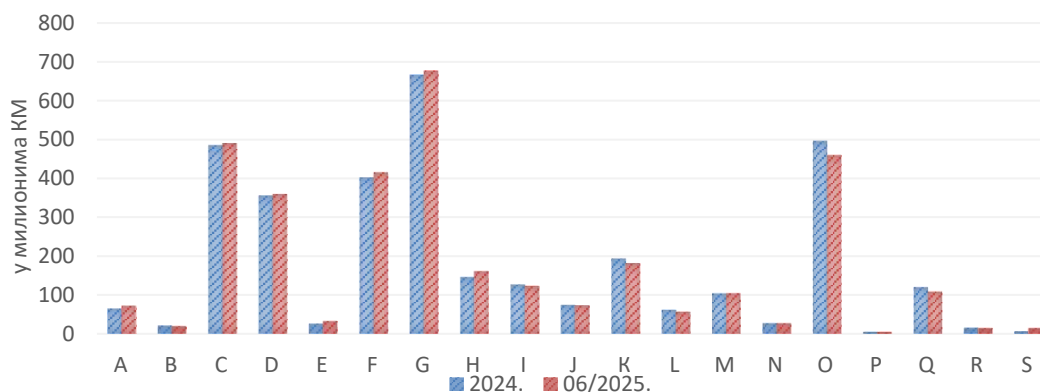
Табела 19: Секторска структура укупних кредита

мил. КМ

ОПИС	2023.		2024.		06/2025.		Индекс 06-2025./2024.
	Износ	%	Износ	%	Износ	%	
Влада и владине институције	495,5	8,2	554,7	8,3	512,6	7,4	92
Јавна и државна предузећа	341,8	5,6	474,7	7,1	466,6	6,8	98
Приватна предузећа и друштва	2.098,8	34,7	2.266,9	33,9	2.319,1	33,6	102
Непрофитне организације	12,9	0,2	9,9	0,1	11,4	0,2	116
Банке и банкарске институције	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-
Небанкарске фин. институције	68,1	1,1	74,5	1,1	80,3	1,2	108
Становништво	3.018,0	49,8	3.303,3	49,3	3.512,7	50,8	106
Остало	21,5	0,4	11,2	0,2	6,3	0,1	56
<b>УКУПНО</b>	<b>6.056,5</b>	<b>100</b>	<b>6.695,2</b>	<b>100</b>	<b>6.909,1</b>	<b>100</b>	<b>103</b>

Највећи раст кредита у односу на крај 2024. године забиљежен је код кредита датих становништву за 209,4 милиона КМ или 6%, кредита датих приватним предузећима и друштвима за 52,2 милиона КМ или 2%, кредита датих небанкарским финансијским институцијама за 5,8 милиона КМ или 8% и кредита датих непрофитним организацијама за 1,5 милиона КМ или 16%. Пад кредита биљеже кредити дати Влади и владиним институцијама за 42,1 милион КМ или 8%, кредити дати јавним и државним предузећима за 8,1 милион КМ или 2% и кредити дати осталим секторима за 4,9 милиона КМ или 44%. Детаљна гранска структура кредита правних лица и кретање кроз два упоредна периода приказано је у наредном графикону.

Графикон 19: Гранска структура кредита правних лица



## ЛЕГЕНДА

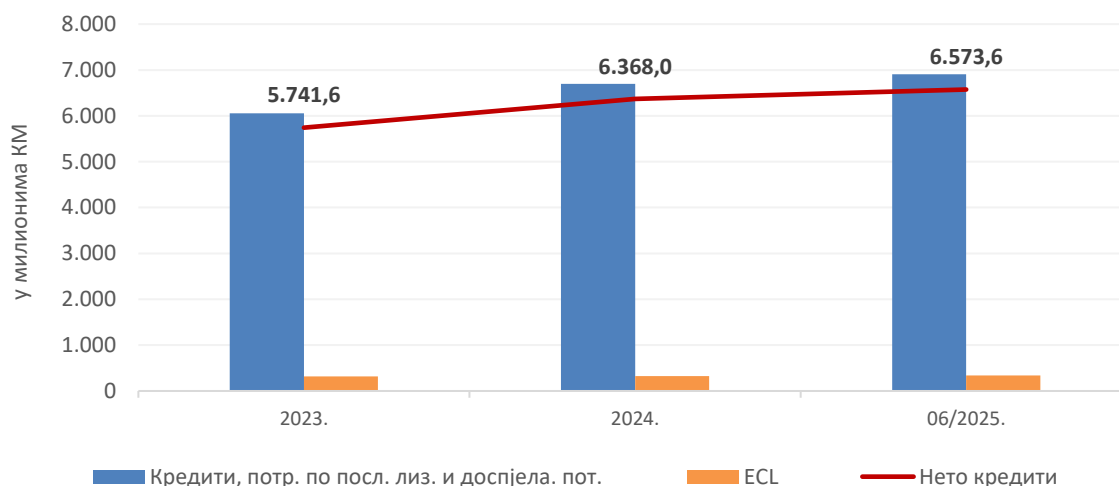
- |   |  |   |  |
|---|--|---|--|
| A | Пољопривреда, шумарство и риболов  | K | Финансијске дјелатности и дјелатности осигурања      |
| B | Вађење руда и камена   | L | Пословање некретнинама                               |
| C | Прерађивачка индустрија  | M | Стручне, научне и техничке дјелатности               |
| D | Производња и снабдијевање елект. енергијом, гасом, паром и климатизација                   | N | Административне и помоћне услужне дјелатности        |
| E | Снабдијевање водом; канализација, управљање отпадом и дјелатности санације животне средине | O | Јавна управа и одбрана; обавезно социјално осигурање |
| F | Грађевинарство   | P | Образовање   |
| G | Трговина на велико и на мало; поправка моторних возила и мотоцикала                        | Q | Дјелатности здравствене заштите и социјалног рада    |
| H | Саобраћај и складиштење  | R | Умјетност, забава и рекреација                       |
| I | Дјелатности пружања смјештаја, припреме и послуживања хране; хотелијерство и угоститељство | S | Остале услужне дјелатности                           |
| J | Информације и комуникације   |   |  |

У структури укупних кредита (правна лица и становништво) највећи проценат од 33,1% односи се на финансирање опште потрошње становништва, 15,3% се односи на финансирање стамбених потреба становништва, а затим слиједе: 9,8% трговина, 7,1% прерађивачка индустрија, 6,7% јавна управа, 6% грађевинарство, 5,2% производња и снабдијевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација, а 16,8% се односи на све остале секторе (Прилог бр. 2).

## Нето кредити

Нето кредити представљају бруто кредите умањене за ECL по Одлуци о управљању кредитним ризиком и утврђивању очекиваних кредитних губитака<sup>34</sup>. Стање и кретање нето кредита банака Републике Српске види се из сљедећег графикана:

Графикон 20: Нето кредити



Нето кредити износе 6,6 милијарди КМ и већи су за 205,6 милиона КМ или 3% у односу на крај 2024. године. Кредити, потраживања по пословима лизинга и доспјела потраживања су већи за 213,9 милиона КМ или 3%, а ECL је већи за 8,3 милиона КМ или 3% у односу на крај 2024. године. Покривеност укупних кредита очекиваним кредитним губицима (ECL) износи 4,9% (на истом нивоу као и на дан 31.12.2024. године).

## Рочна структура кредита

Краткорочни кредити мањи су за 81,4 милиона КМ или 8%, а дугорочни кредити су већи за 265,4 милиона КМ или 5% у односу на крај 2024. године. Дугорочни кредити у укупним кредитима учествују са 85% и повећали су своје учешће за 1,2 процентна поена у односу на крај 2024. године. Доспјела потраживања су већа за 29,9 милиона КМ или 26% у односу на крај 2024. године. Највеће повећање биљеже доспјела потраживања приватних предузећа и друштва (у износу од 23,7 милиона КМ или 37%) и доспјела потраживања становништва (у износу од 5,1 милион КМ или 11%).

Табела 20: Рочна структура кредита

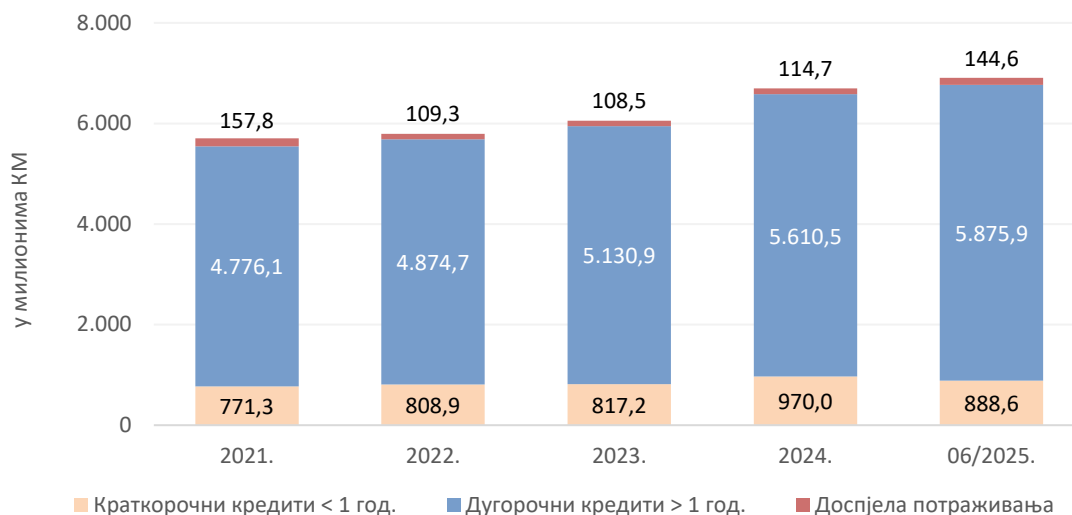
ОПИС	мил. КМ								
	Кратк. кредити < 1 год.			Дугор. кредити >1 год.			Доспјела потраживања		
	2024.	06/2025.	Индекс	2024.	06/2025.	Индекс	2024.	06/2025.	Индекс
Влада и владине институције	8,4	7,8	92	545,2	503,5	92	1,0	1,3	125
Јавна и државна предузећа	144,7	38,1	26	329,4	427,6	130	0,6	1,0	154
Приватна предузећа и друштва	605,2	634,9	105	1.597,1	1.595,9	100	64,6	88,3	137
Непрофитне организације	0,7	1,3	176	9,0	10,0	111	0,1	0,1	91
Банке и банкарске институције	0,0	0,0	-	0,0	0,0	-	0,0	0,0	-
Небанкарске фин. институције	16,2	7,6	47	58,4	72,6	124	0,0	0,0	-
Становништво	194,1	198,9	102	3.061,9	3.261,4	107	47,3	52,4	111
Остало	0,6	0,0	0	9,5	4,9	51	1,1	1,5	134
<b>УКУПНО</b>	<b>970,0</b>	<b>888,6</b>	<b>92</b>	<b>5.610,5</b>	<b>5.875,9</b>	<b>105</b>	<b>114,7</b>	<b>144,6</b>	<b>126</b>

<sup>34</sup> „Службени гласник Републике Српске“ бр. 48/19, 109/19, 73/21, 35/23 и 101/23

У структури краткорочних и дугорочних кредита доминантно учешће имају кредити дати становништву и приватним предузећима и друштвима. Дугорочни кредити дати становништву имали су раст од 199,5 милиона КМ или 7% у односу на крај 2024. године, а у укупним дугорочним кредитима учествују са 55,5%. Дугорочни кредити дати приватним предузећима и друштвима се налазе на приближно истом нивоу у односу на крај 2024. године, а у укупним дугорочним кредитима учествују са 27,2%.

Краткорочни кредити становништва су већи за 4,8 милиона КМ или 2%, у односу на крај 2024. године, а у укупним краткорочним кредитима учествују са 22,4%. Краткорочни кредити приватним предузећима и друштвима су већи за 29,7 милиона КМ или 5% у односу на крај 2024. године, а у укупним краткорочним кредитима учествују са 71,4%.

Графикон 21: Рочна структура кредита



Промене рочне структуре кредита приказане су претходним графиконом кроз серију од пет упоредних периода, почев од 2021. године.

### Доспјела потраживања по кредитима

Доспјела потраживања по кредитима приватних предузећа и друштава и доспјела потраживања по кредитима становништва заједно чине 97,3% укупних доспјелих потраживања.

Графикон 22: Однос доспјелих кредитних потраживања и укупних кредита



На дан 30.06.2025. године, стопа доспјелих кредита у односу на укупне кредите износи 2,1% (са 31.12.2024. године је била 1,7%), стопа доспјелих кредита приватних предузећа и друштава у односу на укупне кредите дате приватним предузећима и друштвима износи 3,8% (са 31.12.2024. године била је 2,9%) и стопа доспјелих кредита становништва у односу на укупне кредите становништва износи 1,5% (са 31.12.2024. године била је 1,4%).

### Валутна структура кредита

Према валутној структури кредита, кредити одобрени са валутном клаузулом у укупним кредитима учествују са 43,5%, кредити одобрени у страниој валути (EUR) са 1%, те кредити у домаћој валути са 55,5%.

### Рочна и секторска структура кредита банака Републике Српске и пословних јединица банака из ФБиХ

Рочна и секторска структура пласираних кредита банака са сједиштем из Републике Српске и филијала и пословних јединица банака са сједиштем из ФБиХ је врло слична. Односно, видимо да су најзаступљенији кредити пласирани привреди и становништву, те да су оријентисани на дугорочно кредитирање.

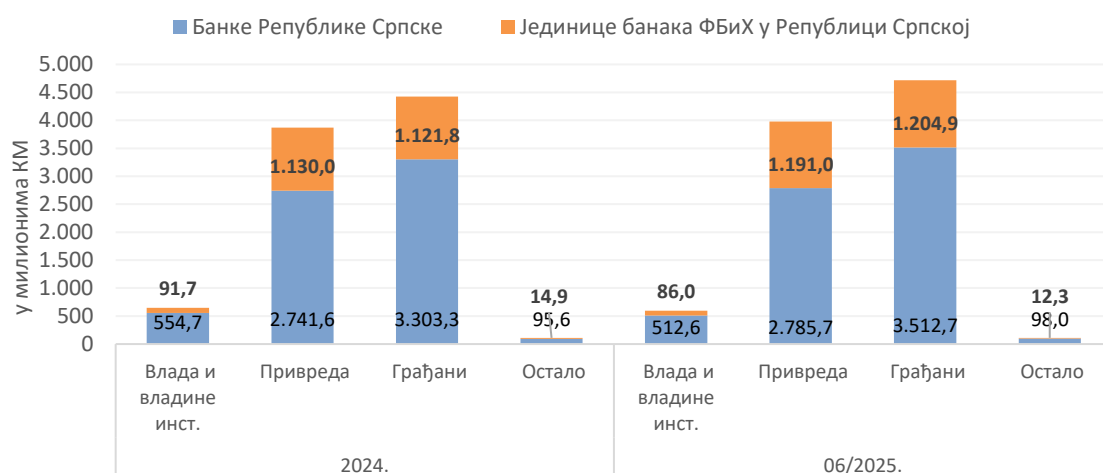
Укупно пласирани кредити банака са сједиштем из Републике Српске и филијала и пословних јединица банака са сједиштем из ФБиХ са 30.06.2025. године износе 9,4 милијарде КМ и већи су за 4% у односу на крај 2024. године.

Укупни кредити организационих дијелова банака чије је сједиште у ФБиХ (седам банака) који послују на подручју Републике Српске са 30.06.2025. године износе 2,5 милијарди КМ и у првом полугодишту 2025. године су повећани за 135,9 милиона КМ или 5,8% у односу на крај 2024. године.

Укупни кредити организационих дијелова банака из Републике Српске (три банке) који послују на подручју ФБиХ са 30.06.2025. године износе 279,6 милиона КМ и у првом полугодишту 2025. године су повећани за 2,5 милиона КМ или 1% у односу на крај 2024. године.

Упоредни преглед најзаступљенијих грана из секторске структуре кредита банака из Републике Српске и пословних јединица банака из ФБиХ које послују на подручју Републике Српске приказан је у сљедећем графikonу.

Графикон 23: Секторска структура кредита банака Републике Српске и пословних јединица банака из ФБиХ



### Кредити становништву

Укупни кредити дати становништву које су пласирале банке из Републике Српске и организациони дијелови банака са сједиштем у ФБиХ који послују на подручју Републике Српске са стањем на дан 30.06.2025. године износе 4,7 милијарди КМ и већи су за 292,5 милиона КМ или 7% у односу на крај 2024. године.

Од укупних кредита становништву, банке из Републике Српске пласирале су 3,5 милијарди КМ или 74,5% укупних кредита становништва, док су пословне јединице банака чије је сједиште у ФБиХ пласирале 1,2 милијарде КМ или 25,5% укупних кредита становништва.

Краткорочни кредити дати становништву већи су за 11,6 милиона КМ или 4% у односу на крај 2024. године и чине 6,2% укупних кредита датих становништву.

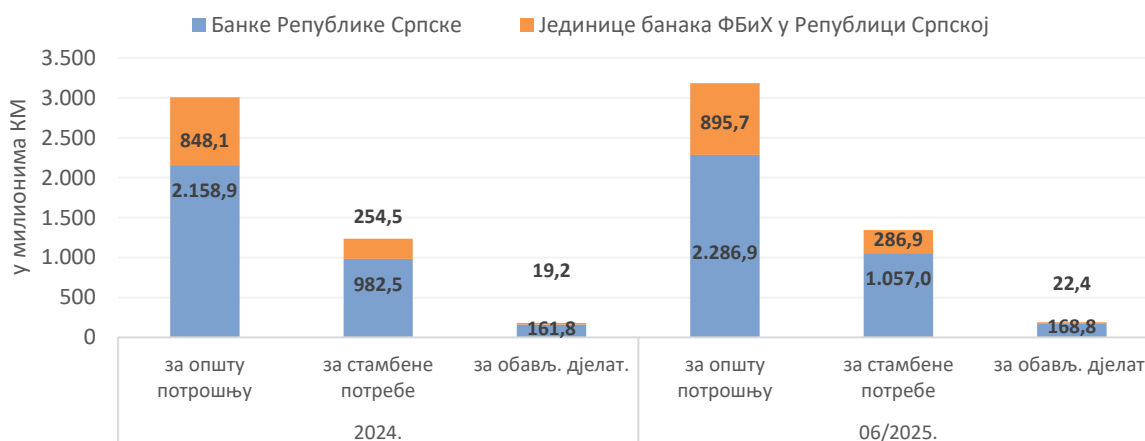
Дугорочни кредити дати становништву већи су за 281,0 милион КМ или 7% у односу на крај 2024. године и чине 93,8% укупних кредита датих становништву.

У структури укупних кредита становништву, краткорочни кредити за општу потрошњу чине 5% укупних кредита датих становништву и већи су за 6,3 милиона КМ или 3% у односу на крај 2024. године. У структури укупних кредита становништву, дугорочни кредити за општу потрошњу чине 62,5% укупних кредита датих становништву и већи су за 169,2 милиона КМ или 6%.

Кредити за стамбене потребе (краткорочни и дугорочни) чине 28,5% укупних кредита датих становништву и већи су за 106,8 милиона КМ или 8,6% у односу на крај 2024. године.

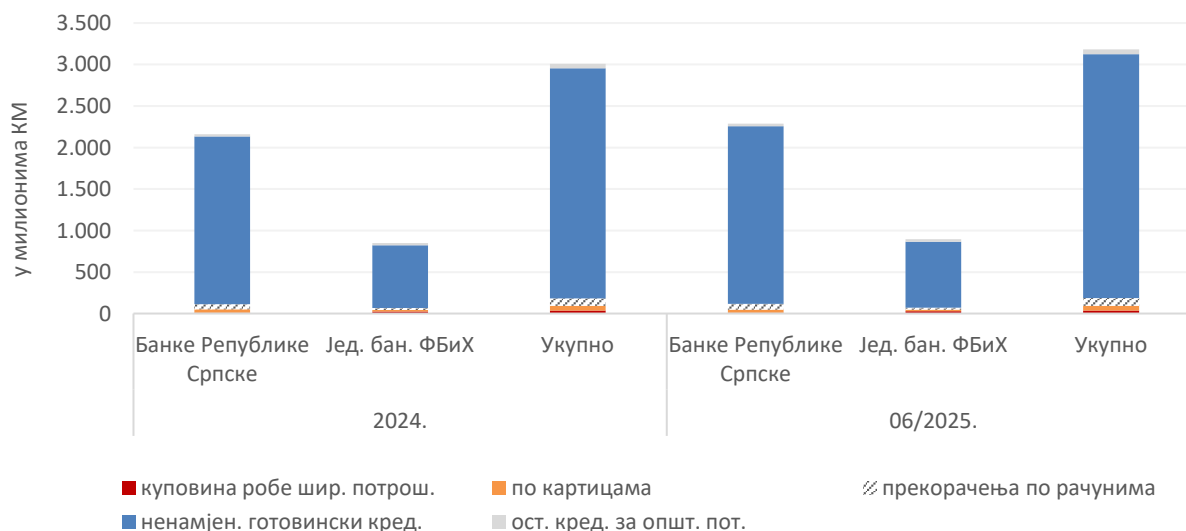
Кредити за обављање дјелатности (краткорочни и дугорочни) чине 4% укупних кредита датих становништву и већи су за 10,2 милиона КМ или 5,6% у односу на крај 2024. године.

Графикон 24: Структура кредита становништва



Претходни графикон приказује секторску структуру кредита становништва пласираних од стране банака из Републике Српске и пословних јединица банака из ФБиХ.

Графикон 25: Намјенска структура кредита становништву за општу потрошњу



Укупни кредити становништву за општу потрошњу износе 3,2 милијарде КМ и већи су за 175,4 милиона КМ или 6%, у односу на крај 2024. године.

Према намјенској структури кредита пласираних становништву за општу потрошњу, ненамјенски готовински кредити чине 92,2% укупних кредита за општу потрошњу становништва и већи су за 161,8 милиона КМ или 6%.

### Задуженост становништва по кредитима банкарског сектора

У сљедећој табели приказано је кретање укупних кредита датих становништву од стране банака из Републике Српске и пословних јединица банака из ФБиХ:

Табела 21: Задуженост становништва по кредитима (осим кредита за обављање дјелатности)				мил. КМ	
ОПИС	2023.		2024.		Индекс 06-2025./2024.
	2023.	2024.	06/2025.	06/2025.	
Кредити становништву					
1. банке из Републике Српске	2.836,4	3.141,4	3.343,9		106
2. пословне јединице банака из Републике Српске у ФБиХ	97,5	98,7	99,4		101
3. пословне јединице банака из ФБиХ у Републици Српској	985,4	1.102,6	1.182,5		107
<b>УКУПНО (1-2+3)</b>	<b>3.724,4</b>	<b>4.145,4</b>	<b>4.427,1</b>		<b>107</b>
Број становника из Републике Српске	1.114.819	1.110.496	1.110.496		
<b>Задуженост по становнику Републике Српске (у КМ)</b>	<b>3.340,8</b>	<b>3.732,9</b>	<b>3.986,6</b>		<b>107</b>

Према посљедњој Објави Завода за статистику Републике Српске<sup>35</sup> број становника у Републици Српској је 1.110.496, а укупан износ кредита датих становништву износи 4.427,1 милиона КМ, што даје кредитну задуженост по становнику у износу од 3.986,6 КМ (са 31.12.2024. године износила је 3.732,9 КМ).

### Укупно прикупљени депозити и пласирани кредити у Републици Српској

Пословне јединице банака које имају сједиште у ФБиХ, а послују у Републици Српској имају раст депозита од 4% и раст кредита од 6% у односу на крај 2024. године.

Табела 22: Прикупљени депозити и пласирани кредити					мил. КМ	
ОПИС	2024.		06/2025.		Индекс депозита	Индекс кредита
	Депозити	Кредити	Депозити	Кредити		
1. Банке Републике Српске	8.354,2	6.695,2	8.584,2	6.909,1	103	103
2. Пословне јединице банака ФБиХ	1.333,1	2.358,4	1.380,9	2.494,3	104	106
3. УКУПНО	9.687,3	9.053,5	9.965,1	9.403,4	103	104
4. Минус: Пословне јед. банака из Републике Српске у ФБиХ	592,5	277,1	708,9	279,6	120	101
<b>5. УКУПНО</b>	<b>9.094,8</b>	<b>8.776,4</b>	<b>9.256,2</b>	<b>9.123,9</b>	<b>102</b>	<b>104</b>

Пословне јединице банака које имају сједиште у Републици Српској, а послују на подручју ФБиХ имају раст депозита од 20% и раст кредита од 1%, у односу на крај 2024. године.

На укупном нивоу, депозити биљеже раст од 2%, а кредити су већи за 4% у односу на крај 2024. године.

<sup>35</sup> [Завод за статистику Републике Српске](#)

## 2.2. Профитабилност

Структура биланса успјеха банкарског сектора Републике Српске са 30.06.2024. и 30.06.2025. године приказана је у сљедећој табели:

Табела 23: Биланс успјеха банкарског сектора Републике Српске					мил. КМ
ОПИС	06/2024.		06/2025.		Индекс
	Износ	%	Износ	%	
<b>1. ПРИХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ. ПРИХОДИ</b>					
а) Приходи од камата и слични приходи	229,9	63,5	236,0	61,1	103
б) Оперативни приходи	132,2	36,5	150,3	38,9	114
<b>2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а+1.б)</b>	<b>362,1</b>	<b>100</b>	<b>386,3</b>	<b>100</b>	<b>107</b>
<b>3. РАСХОДИ</b>					
а) Расходи по каматама и слични расходи	37,6	16,8	43,2	18,5	115
б) Пословни и директни расходи	41,3	18,4	42,3	18,1	102
в) Оперативни расходи	145,3	64,8	147,7	63,3	102
<b>4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)</b>	<b>224,3</b>	<b>100</b>	<b>233,3</b>	<b>100</b>	<b>104</b>
<b>УКУПНИ ПРИХОДИ - РАСХОДИ (2.- 4.)</b>	<b>137,8</b>		<b>153,0</b>		<b>111</b>
<b>ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>139,6</b>		<b>153,0</b>		<b>110</b>
<b>ГУБИТАК</b>	<b>1,7</b>		<b>0,0</b>		<b>0</b>
<b>ПОРЕЗИ</b>	<b>10,8</b>		<b>11,1</b>		<b>103</b>
<b>Добит по основу повећ.одл.пор.средст. и смањ.одл.пор.обав.</b>	<b>0,4</b>		<b>0,6</b>		<b>149</b>
<b>Губит. по основу смањ.одл.пор.средст. и повећ.одл.пор.обав.</b>	<b>0,5</b>		<b>0,3</b>		<b>65</b>
<b>НЕТО - ДОБИТ</b>	<b>128,7</b>		<b>142,1</b>		<b>110</b>
<b>НЕТО - ГУБИТАК</b>	<b>1,7</b>		<b>0,0</b>		<b>0</b>

Укупни приходи банака са 30.06.2025. године износе 386,3 милиона КМ и већи су за 24,2 милиона КМ или 7% у односу на исти период 2024. године.

Приходи од камата и слични приходи износе 236,0 милиона КМ и већи су за 6,1 милион КМ или 3%, а оперативни приходи износе 150,3 милиона КМ и већи су за 18,1 милион КМ или 14%, у односу на исти период 2024. године.

У структури прихода од камата и сличних прихода и даље су најзначајнији приходи по каматама на кредите који износе 184,5 милиона КМ или 78,2% укупних прихода од камата и сличних прихода са растом у износу од 9,5 милиона КМ или 5%, у односу на исти период 2024. године. Приход из пословања са хартијама од вриједности износи 26,2 милиона КМ или 11,1% укупних прихода од камата и сличних прихода са стопом раста од 13%, у односу на исти период 2024. године. Остали приходи од камата и слични приходи износе 12,5 милиона КМ са учешћем од 5,3% и мањи су за 13,5% у односу на исти период 2024. године, док приходи од камата и слични приходи настали на каматоносним рачунима депозита код депозитних институција износе 9,8 милиона КМ учествују са 4,1% и мањи су за 4,4 милиона КМ или 31,1%, а приходи од пласмана другим банкама износе 3 милиона КМ и учествују у укупним приходима од камата и сличним приходима са 1,3% (мањи за 0,2 милиона КМ), у односу на исти период 2024. године.

Оперативни приходи износе 150,3 милиона КМ и чине 38,9% укупних прихода са растом у износу од 18,1 милион КМ или 14%, у односу на исти период 2024. године. Структуру оперативних прихода чине: приходи по основу извршених услуга платног промета у износу од 94,2 милиона КМ или 62,7% укупних оперативних прихода са растом од 7,9 милиона КМ или 9% у односу на исти период 2024. године, затим приходи по основу пословања са девизама у износу од 11,3 милиона КМ или 7,5% укупних оперативних прихода са растом од 0,6 милиона КМ или 6%, приходи по ванбилансним пословима у износу од 7,1 милион КМ или 4,7% укупних оперативних прихода са растом од 700 хиљада КМ или 11%, приходи од накнада по кредитима у износу од 2,4 милиона КМ или 1,6% укупних оперативних прихода са падом од 15,3%, те остали оперативни приходи у укупном износу од 35,1 милион КМ или 23,4% укупних оперативних прихода са растом од 36% или у износу од 9,3 милиона КМ (остале оперативне приходе чине приходи од послова трговања, нето позитивне курсне разлике, приходи по основу наплаћених отписаних потраживања, закупнина, продаје основних средстава и нематеријалних улагања, приходи по учешћу у капиталу других правних лица и други приходи), а све у односу на исти период 2024. године.

Укупни расходи банкарског сектора износе 233,3 милиона КМ и већи су за 9,0 милиона КМ или 4%, у односу на исти период 2024. године.

Према структури укупних расхода банкарског сектора, расходи по каматама и слични расходи износе 43,2 милиона КМ или 18,5% укупних расхода и већи су за 5,6 милиона КМ или 15%, у односу на исти период 2024. године.

Пословни и директни расходи износе 42,3 милиона КМ или 18,1% укупних расхода и већи су за 1 милион КМ или 2%, састоје се од: трошкова резерви за општи кредитни ризик и потенцијалне кредитне и друге губитке по билансу и резервисања по ванбилансу (формираних примјеном Одлуке о управљању кредитним ризиком и утврђивању очекиваних кредитних губитака) у износу од 11,0 милиона КМ или 26% укупних пословних и директних расхода са падом од 3,3 милиона КМ или 22,9%, те осталих пословних и директних трошкова (расходи по основу накнада и провизија и слично) у износу од 31,3 милиона КМ или 74% укупних пословних и директних трошкова са растом од 4,2 милиона КМ или 15,7%, у односу на исти период 2024. године.

Оперативни расходи износе 147,7 милиона КМ или 63,3% укупних расхода и већи су за 2,4 милиона КМ или 2%, у односу на исти период 2024. године. Ови расходи односе се на трошкове плата и доприноса у износу од 70,5 милион КМ, а већи су за 4,1 милион КМ или 6,2%, у односу на исти период 2024. године, затим на трошкове пословног простора, остале фиксне активе и режија у износу од 38,9 милиона КМ и већи су за 1,7 милиона КМ или 4,5% у односу на исти период 2024. године, те на остале оперативне трошкове у износу од 38,3 милиона КМ (већим дијелом се односе на нематеријалне трошкове, негативне курсне разлике, расходовање и отпис основних средстава и нематеријалних улагања, трошкове пореза и доприноса, трошкове резервисања за обавезе, губитке по основу продаје основних средстава и остале трошкове) који су мањи за 3,4 милиона КМ или 8,2%, у односу на исти период 2024. године.

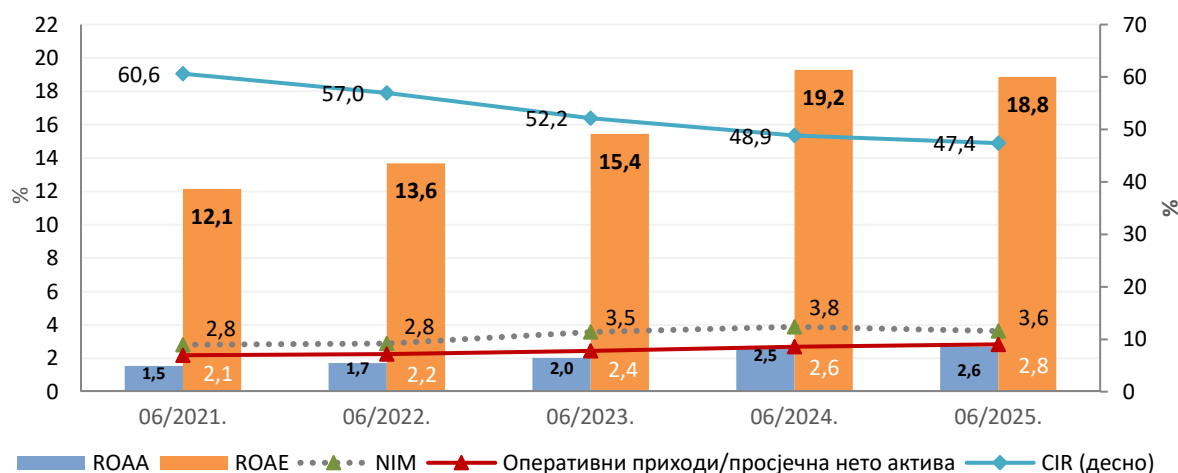
У овом извјештајном периоду, у поређењу са истим периодом претходне године, банке су оствариле већи раст укупних прихода (7%) у односу на раст укупних расхода (4%).

На основу извјештаја банака банкарског сектора Републике Српске за 30.06.2025. године, све банке су исказале нето добит у укупном износу од 142,1 милион КМ која је већа за 15,1 милион КМ или 11,9%, у односу на исти период 2024. године (на исти период 2024. године нето добит на нивоу банкарског сектора је износила 127,0 милиона КМ, гдје је седам банака исказало нето добит у укупном износу од 128,7 милиона КМ, а једна банка је исказала нето губитак у износу од 1,7 милиона КМ).

### Коефицијенти профитабилности

Коефицијенти профитабилности банкарског сектора мјерени на бази годишњег нивоа нето добити и просјечног стања aktive и капитала (13-мјесечни просјек) за пет извјештајних периода су приказани у сљедећој табели:

Графикон 26: Коефицијенти профитабилности



NIM (eng. Net Income Margin): Нето каматни приход/просјечна нето актива

CIR (eng. Cost-income Ratio) : Оперативни расходи/ Укупни приходи умањени за остале пословне и директне трош.

Преглед коефицијената профитабилности показује добру профитабилност банака, наиме, коефицијент ROAA износи 2,6% (већи је за 0,1 процентни поен), ROAE износи 18,8% (мањи је за 0,4 процентна поена), NIM износи 3,6% (мањи је за 0,2 процентна поена), док CIR износи 47,4% (мањи је за 1,5 процентних поена), у односу на исти период 2024. године.

## 2.3. Ризици пословања банака

У складу са прописима Агенције, банке су дужне усвојити и проводити адекватне политике и поступке управљања ризицима, те успоставити адекватан ниво, обим и начин контроле и извјештавања о ризицима.

### 2.3.1. Кредитни ризик

Кредитни и други пласмани имају највеће учешће у укупној структури активе и њен су најризичнији дио. Кредитни портфолио чини 59,6% бруто билансне активе. Од квалитета кредита, односно степена наплативости кредита у највећој мјери зависи стабилност и успјешност пословања сваке банке и банкарског сектора у цјелини.

### 2.3.2. Класификација активе

У сљедећој табели приказан је преглед билансних и ванбилансних изложености на нивоу банкарског сектора и очекивани кредитни губитак за билансне изложености и резервисања за покриће очекиваних кредитних губитака за ванбилансне изложености (ECL) које банка књиговодствено евидентира кроз биланс успјеха.

ФИНАНСИЈСКА ИМОВИНА	2023.			2024.			06/2025.		
	Износ	ECL	Стопа покр.	Износ	ECL	Стопа покр.	Износ	ECL	Стопа покр.
<b>УКУПНО</b>	<b>11.568,8</b>	<b>356,5</b>	<b>3,1</b>	<b>12.582,9</b>	<b>366,4</b>	<b>2,9</b>	<b>12.983,8</b>	<b>371,4</b>	<b>2,9</b>
<b>Биланс</b>	<b>10.175,6</b>	<b>339,6</b>	<b>3,3</b>	<b>11.006,4</b>	<b>349,5</b>	<b>3,2</b>	<b>11.384,4</b>	<b>358,2</b>	<b>3,1</b>
Финансијска имовина по амортизованом трошку	9.102,8	330,3	3,6	10.092,9	338,9	3,4	10.478,0	347,1	3,3
Новчана средства, новч. пот. и ост. депоз. по виђењу	2.588,9	6,5	0,3	2.807,6	4,7	0,2	2.847,4	3,7	0,1
Дужничке хартије од вриједности	426,6	2,8	0,6	554,3	0,8	0,1	685,9	1,0	0,1
Кредити	6.056,5	314,9	5,2	6.695,2	327,2	4,9	6.909,1	335,5	4,9
Остала актива	30,8	6,0	19,6	35,9	6,3	17,5	35,7	6,9	19,4
Финансијска имовина по фер вриједности кроз биланс успјеха	15,2	0,0		19,8	0,0		18,9	0,0	
Финансијска имовина по фер вриједности кроз остали укупни резултат*	967,4	0,0		773,8	0,0		759,5	0,0	
Остала финансијска потраживања	90,1	9,3	10,3	119,9	10,6	8,9	128,0	11,1	8,7
<b>Ванбиланс</b>	<b>1.393,2</b>	<b>17,0</b>	<b>1,2</b>	<b>1.576,6</b>	<b>16,9</b>	<b>1,1</b>	<b>1.599,3</b>	<b>13,3</b>	<b>0,8</b>
Издате гаранције	732,0	9,9	1,4	771,5	9,1	1,2	792,1	6,9	0,9
Непокривени акредитиви	0,9	0,0	0,7	26,1	0,5	1,9	1,2	0,0	0,4
Неопозиво одобрени, неискориштени кредити	660,0	7,1	1,1	778,7	7,3	0,9	805,7	6,3	0,8
Остале потенцијалне обавезе банке	0,3	0,0	0,6	0,3	0,0	0,4	0,3	0,0	0,6

\*У складу са регулативом, ECL на дужничке хартије од вриједности евидентиран је кроз остали ук. резултат као ставка капитала.

Укупна изложеност банака на дан 30.06.2025. године износи 13 милијарди КМ и већа је за 400,9 милиона КМ или 3,2% у односу на 2024. годину, од чега се 11,4 милијарде КМ односи на билансне изложености, а 1,6 милијарди КМ на ванбилансне изложености.

У овом извјештајном периоду дошло је до раста билансних изложености за 378,0 милиона КМ или 3,4%, као и раста ванбилансних изложености за 22,7 милиона КМ или 1,4%, у односу на крај 2024. године. Највеће учешће у укупној финансијској имовини има финансијска имовина која се вреднује по амортизованом трошку која има раст од 385,1 милион КМ или 3,8% (кредити чине 65,9% и имају раст од 213,9 милиона КМ или 3,2%, док новчана средства чине 27,2% и имају раст од 39,8 милиона КМ или 1,4%, у односу на крај 2024. године).

Стопа ECL на укупну финансијску имовину износи 2,9% и налази се на истом нивоу у односу на крај 2024. године.

У сљедећој табели приказан је преглед билансних и ванбилансних изложености на нивоу банкарског сектора, разврстаних према нивоима кредитног ризика са припадајућим ECL и стопом покривености:

Табела 25: Укупна финансијска имовина према нивоима кредитног ризика <span style="float: right;">мил. КМ</span>									
ФИНАНСИЈСКА ИМОВИНА	2023.			2024.			06/2025.		
	Износ	ECL	Стопа покрив.	Износ	ECL	Стопа покрив.	Износ	ECL	Стопа покрив.
<b>УКУПНО</b>	<b>11.568,8</b>	<b>356,5</b>	<b>3,1</b>	<b>12.582,9</b>	<b>366,4</b>	<b>2,9</b>	<b>12.983,8</b>	<b>371,4</b>	<b>2,9</b>
Ниво кредитног ризика 1	10.501,4	84,6	0,8	11.473,6	85,5	0,7	11.861,3	83,3	0,7
Ниво кредитног ризика 2	826,3	88,5	10,7	833,0	84,4	10,1	856,6	84,9	9,9
Ниво кредитног ризика 3	241,0	183,4	76,1	276,4	196,6	71,1	265,8	203,2	76,4
<b>Биланс</b>	<b>10.175,6</b>	<b>339,6</b>	<b>3,3</b>	<b>11.006,4</b>	<b>349,5</b>	<b>3,2</b>	<b>11.384,4</b>	<b>358,2</b>	<b>3,1</b>
Ниво кредитног ризика 1	9.239,6	76,3	0,8	10.002,7	76,7	0,8	10.355,2	75,5	0,7
Ниво кредитног ризика 2	697,1	80,3	11,5	737,9	80,1	10,9	768,8	81,3	10,6
Ниво кредитног ризика 3	238,9	183,0	76,6	265,7	192,7	72,5	260,4	201,4	77,3
<b>Ванбиланс</b>	<b>1.393,2</b>	<b>17,0</b>	<b>1,2</b>	<b>1.576,6</b>	<b>16,9</b>	<b>1,1</b>	<b>1.599,3</b>	<b>13,3</b>	<b>0,8</b>
Ниво кредитног ризика 1	1.261,9	8,3	0,7	1.470,9	8,8	0,6	1.506,1	7,8	0,5
Ниво кредитног ризика 2	129,2	8,2	6,4	95,0	4,2	4,5	87,8	3,7	4,2
Ниво кредитног ризика 3	2,1	0,4	19,3	10,6	3,9	36,4	5,4	1,8	33,9

Билансне изложености распоређене у ниво кредитног ризика 1 на дан 30.06.2025. године износе 10,4 милијарде КМ и чине 91% укупних билансних изложености. У односу на крај 2024. године веће су за 352,5 милиона КМ или 3,5%.

Билансне изложености распоређене у ниво кредитног ризика 2 на дан 30.06.2025. године износе 768,8 милиона КМ и чине 6,7% укупних билансних изложености. У односу на крај 2024. године веће су за 30,9 милиона КМ или 4,2%.

Билансне изложености распоређене у ниво кредитног ризика 3 на дан 30.06.2025. године износе 260,4 милиона КМ и чине 2,3% укупних билансних изложености. У односу на крај 2024. године мање су за 5,3 милиона КМ или 2%.

Ванбилансне изложености распоређене у ниво кредитног ризика 1 на дан 30.06.2025. године износе 1,5 милијарди КМ и чине 94,2% укупних ванбилансних изложености. Ванбилансне изложености распоређене у ниво кредитног ризика 2 износе 87,8 милиона КМ или 5,5% укупних ванбилансних изложености, док је у ниво кредитног ризика 3 распоређено 5,4 милиона КМ или 0,3% укупних ванбилансних изложености.

За укупне изложености распоређене у ниво кредитног ризика 1, ECL на дан 30.06.2025. године износи 83,3 милиона КМ и мањи је за 2,2 милиона КМ или 2,6% у односу на крај 2024. године.

За укупне изложености распоређене у ниво кредитног ризика 2, ECL на дан 30.06.2025. године износи 84,9 милиона КМ и већи је за 0,5 милиона КМ или 0,6% у односу на крај 2024. године.

За укупне изложености распоређене у ниво кредитног ризика 3, ECL на дан 30.06.2025. године износи 203,2 милиона КМ и већи је за 6,6 милиона КМ или 3,4% у односу на крај 2024. године.

Стопа покривености ECL-ом на укупном нивоу износи 2,9% и налази се на истом нивоу у односу на крај 2024. године. Покривеност ECL-ом за изложености распоређене у ниво кредитног ризика 1 износи 0,7% (на истом нивоу у односу на крај 2024. године), покривеност за изложености распоређене у ниво кредитног ризика 2 износи 9,9% (мања је за 0,2 процентна поена у односу на крај 2024. године), а за изложености распоређене у ниво кредитног ризика 3 стопа покривености је 76,4% (већа је за 5,3 процентна поена у односу на крај 2024. године).

У сљедећој табели приказан је преглед кредита правним и физичким лицима према нивоу кредитног ризика и припадајући ECL:

Кредити	2023.			2024.			06/2025.		
	Износ	ECL	Стопа покр.	Износ	ECL	Стопа покр.	Износ	ECL	Стопа покр.
<b>Укупно кредити</b>	<b>6.056,5</b>	<b>314,9</b>	<b>5,20</b>	<b>6.695,2</b>	<b>327,2</b>	<b>4,89</b>	<b>6.909,1</b>	<b>335,5</b>	<b>4,86</b>
Правна лица	3.038,6	158,8	5,23	3.391,9	172,8	5,10	3.396,4	181,2	5,34
Становништво	3.017,9	156,1	5,17	3.303,3	154,3	4,67	3.512,7	154,2	4,39
<b>Ниво кредитног ризика 1</b>	<b>5.143,1</b>	<b>68,4</b>	<b>1,3</b>	<b>5.714,0</b>	<b>69,7</b>	<b>1,2</b>	<b>5.903,6</b>	<b>69,4</b>	<b>1,2</b>
Правна лица	2.481,7	32,8	1,3	2.762,6	32,9	1,2	2.741,7	30,8	1,1
Становништво	2.661,3	35,6	1,3	2.951,4	36,8	1,2	3.161,9	38,6	1,2
<b>Ниво кредитног ризика 2</b>	<b>692,9</b>	<b>79,7</b>	<b>11,5</b>	<b>731,9</b>	<b>79,5</b>	<b>10,9</b>	<b>762,7</b>	<b>80,6</b>	<b>10,6</b>
Правна лица	439,3	46,0	10,5	478,0	45,0	9,4	511,0	49,5	9,7
Становништво	253,7	33,7	13,3	253,9	34,5	13,6	251,7	31,1	12,3
<b>Ниво кредитног ризика 3</b>	<b>220,5</b>	<b>166,8</b>	<b>75,6</b>	<b>249,3</b>	<b>178,0</b>	<b>71,4</b>	<b>242,8</b>	<b>185,5</b>	<b>76,4</b>
Правна лица	117,6	80,1	68,1	151,3	95,0	62,8	143,7	100,9	70,2
Становништво	102,9	86,8	84,3	98,0	83,0	84,7	99,1	84,6	85,4

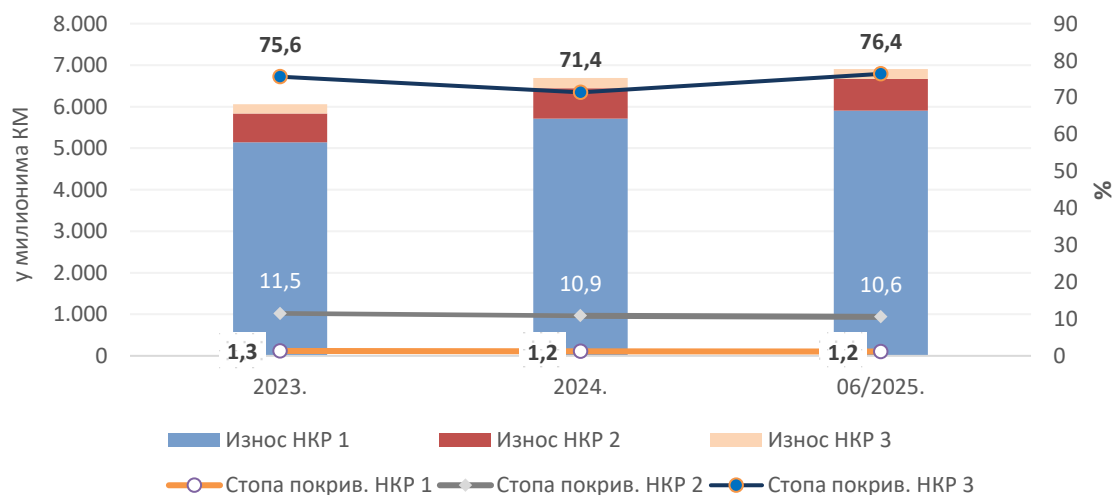
Кредити распоређени у ниво кредитног ризика 1 на дан 30.06.2025. године износе 5,9 милијарди KM и чине 85,5% укупног кредитног портфолија. У односу на крај 2024. године већи су за 189,6 милиона KM или 3,3%. Стопа покривености ECL за кредите распоређене у ниво кредитног ризика 1 износи 1,2% и налази се на истом нивоу (правна лица: 1,1% и мања су за 0,1 процентни поен и физичка лица: 1,2% и на истом је нивоу), све у односу на крај 2024. године.

Кредити распоређени у ниво кредитног ризика 2 на дан 30.06.2025. године износе 762,7 милиона KM и чине 11% укупног кредитног портфолија. У односу на крај 2024. године већи су за 30,8 милиона KM или 4,2%. Стопа покривености ECL за ниво кредитног ризика 2 износи 10,6% и мања је за 0,3 процентна поена (правна лица: 9,7% и већа је за 0,3 процентна поена, физичка лица: 12,3% и мања је за 1,3 процентна поена), све у односу на крај 2024. године.

Кредити распоређени у ниво кредитног ризика 3 (NPL) на дан 30.06.2025. године износе 242,8 милиона KM и чине 3,5% укупног кредитног портфолија. У односу на крај 2024. године мањи су за 6,5 милиона KM или 2,6%. Стопа покривености ECL за ниво кредитног ризика 3 износи 76,4% и већа је за 5 процентних поена (правна лица: 70,2% и већа је за 7,4 процентна поена, а физичка лица: 85,4% и већа је за 0,7 процентних поена), све у односу на крај 2024. године.

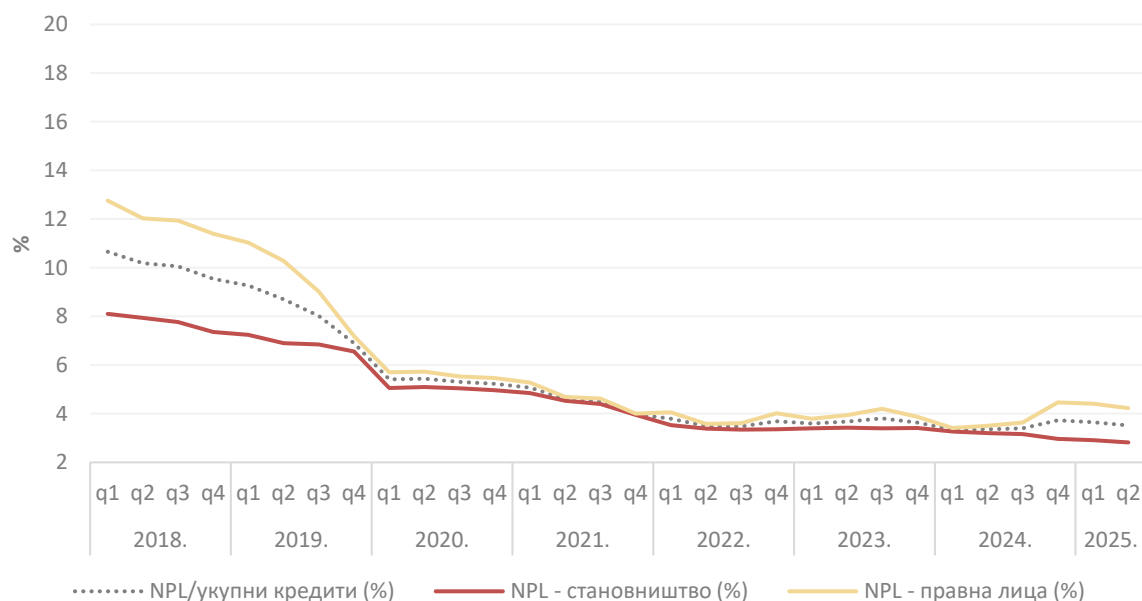
Од укупних кредита пласираних правним лицима који износе 3,4 милијарде KM, на NPL се односи 143,7 милиона KM или 4,2% (учешће NPL на крају 2024. године је 4,5%). Од укупних кредита физичким лицима који износе 3,5 милијарди KM, на NPL се односи 99,1 милиона KM или 2,8% (учешће NPL на крају 2024. године је 3%). На сљедећем графикону приказано је кретање кредита распоређених у три нивоа кредитног ризика са припадајућом стопом покривености, односно ECL, кроз три упоредна периода:

Графикон 27: Кредити по нивоима кредитног ризика са припадајућим стопама покривености



Кретање учешћа NPL-а у кредитима кроз више упоредних периода приказано је на следећем графикону:

Графикон 28: Учешће NPL-а у кредитима



У наредној табели приказани су показатељи кредитног ризика кроз три посљедња упоредна периода:

Табела 27: Показатељи кредитног ризика

ОПИС	2023.	2024.	06/2025.
1. Стопа NPA	2,1	2,2	2,0
2. Стопа покривености NPA са ECL	76,1	71,1	76,4
3. Стопа покривености укупне активе са ECL	3,1	2,9	2,9
4. Стопа NPL	3,6	3,7	3,5
5. Стопа покривености NPL са ECL	75,6	71,4	76,4
6. Стопа покривености укупних кредита са ECL	5,2	4,9	4,9
7. Нови NPL*/укупни приходујући бруто кредити	0,1	0,4	-0,1
8. Тексашки коефицијент**	15,0	15,0	13,4

\* Износ раста/пада NPL на извјештајни датум у односу на упоредни период

\*\*Неквалитетни бруто кредити/ билансни капитал и ECL за неквалитетне кредитне

НКР 1,2,3 - нивои кредитног ризика

NPL - неквалитетни бруто кредити (НКР 3)

ECL - Очекивани кредитни губитак

NPA- неквалитетна актива (НКР 3)

Укупни приходујући бруто кредити (НКР1+НКР2)

### 2.3.3. Девизна усклађеност финансијске активе и пасиве

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

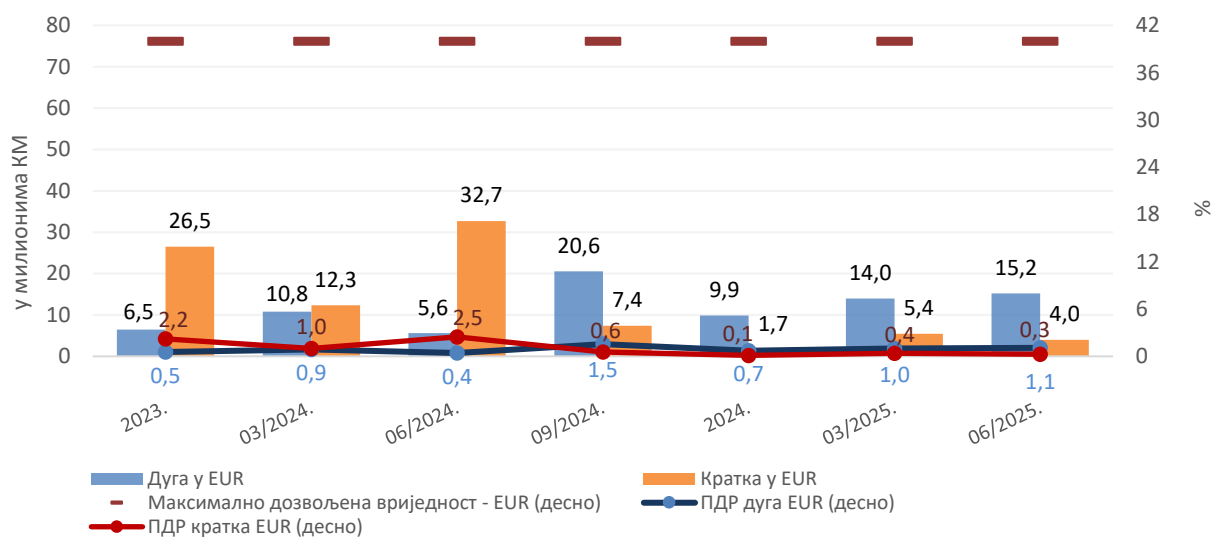
Због могућности негативног утицаја промјена девизних курсева на финансијску позицију банке, прописани су минимални стандарди којих се банке морају придржавати у обављању девизних активности, доношењу и спровођењу програма, политика и процедура за праћење, контролу и управљање девизним ризиком. Разлика између ставки активе и пасиве по појединим валутама је отворена индивидуална девизна позиција која може бити дуга или кратка, као и укупна позиција банке.

Укупна девизна финансијска актива износи 4,5 милијарди КМ и за 21,4 милиона КМ или 0,5% је мања у односу на крај 2024. године. У структури девизне активе најзначајнија ставка су пласирани кредити са уговореном девизном клаузулом који износе 2,8 милијарди КМ, а који су мањи за 16,5 милиона КМ или 0,6% у односу на крај 2024. године. Укупна девизна пасива износи 4,7 милијарди КМ и мања

је за 17 милиона КМ или 0,4% у односу на крај 2024. године. У структури ових обавеза најзначајнија ставка су укупни девизни депозити који износе 2,5 милијарди КМ и већи су за 29,2 милиона КМ или 1,2% у односу на крај 2024. године и депозити са девизном клаузулом који износе 1,9 милијарди КМ и мањи су за 71,3 милиона КМ или 3,5%, у односу на крај 2024. године.

На нивоу банкарског сектора укупна дуга девизна позиција износи 18,6 милиона КМ и већа је за 5,8 милиона КМ или 45%, а укупна кратка позиција износи 2,3 милиона КМ и већа је за 1,5 милион, у односу на крај 2024. године. Валута EUR учествује са 95,6% у укупној финансијској активи, а 95,8% у укупним финансијским обавезама. Кретање девизне позиције у EUR-у приказано је на наредном графикаону.

Графикон 29: Преглед дуге и кратке позиције за EUR



ПДР - показатељ девизног ризика

### 2.3.4. Управљање каматним ризиком

Одлуком о управљању каматним ризиком у банкарској књизи, а која је била у примјени до 30.06.2025. године (уз обавезу банака да по истој извјештавају Агенцију до 31.12.2025. године), између осталог, се регулисао процес обрачуна процјене промјене економске вриједности банкарске књиге за сваку значајну валуту појединачно и за остале валуте укупно, нетирајући позиције имовине и обавеза са фиксном каматном стопом, промјенљивом каматном стопом и каматном стопом која се мијења на основу одлуке органа управљања банке, како би се добила укупна нето пондерисана позиција банкарске књиге која у апсолутном износу представља промјену економске вриједности банкарске књиге. Однос промјене економске вриједности банкарске књиге и регулаторног капитала не би требао да буде већи од 20%.

На нивоу банкарског сектора Републике Српске са стањем на дан 30.06.2025. године стопа промјене економске вриједности банкарске књиге и регулаторног капитала износи 12,2% и већа је за 1 процентни поен у односу на крај 2024. године, а како је приказано у сљедећој табели:

Табела 28: Нето пондерисана позиција банкарске књиге по валути

ОПИС	2023.	2024.	06/2025.	млн. КМ
				Индекс 06-2025./2024.
1. Нето понд. поз. банк. књиге (ФКС+ПКС+КСОУ)				
1.1. По валути КМ (дуга позиција)	82,6	110,2	126,9	115
1.2. По валути EUR (дуга позиција)	43,7	47,0	49,4	105
1.3. По осталим валутама (кратка позиција)	-3,5	-2,3	-1,9	-
2. Промјена ек. вриједности  1.1 + 1.2 + 1.3	122,7	155,0	174,4	113
3. Регулаторни капитал	1.188,3	1.386,8	1.433,9	103
<b>ПРОМЈЕНА ЕКОН. ВР./РЕГ. КАПИТАЛ * 100 (%)</b>	<b>10,3</b>	<b>11,2</b>	<b>12,2</b>	<b>109</b>

\*ФКС-фиксна каматна стопа/ПКС-промјењива каматна стопа/КСОУ - каматна стопа која се мијења на основу одлуке органа управљања банке

Посматрајући појединачне банке коефицијент промјене економске вриједности се кретао у распону од 5,8% до 18,4%.

Одлуком о управљању каматним ризиком у банкарској књижи која се примјењује од 30.06.2025. године банке су дужне редовно, а најмање на кварталној основи, израчунавати ефекат паралелних, краткорочних и дугорочних шокова на њену мјеру економске вриједности капитала, те ефекат паралелних шокова на њену мјеру зараде, односно једногодишњи нето каматни приход, а на основу примјене стандардизованог приступа. Поменутом Одлуком је дефинисано да ако је пад економске вриједности капитала већи од 15% основног капитала банке (по било ком од шест сценарија), као и ако је пад једногодишњег нето каматног прихода већи од 2,5% основног капитала банке (по било ком од два сценарија), банке су дужне одмах о томе обавијестити Агенцију. Банке извјештавају Агенцију о портфолијима са фиксном и промјенљивом каматном стопом за сваку значајну валуту појединачно и збирно у извјештајној валути, нетирајући позиције имовине и обавеза.

На нивоу банкарског сектора Републике Српске са стањем на дан 30.06.2025. године однос највећег пада економске вриједности капитала и основног капитала износи 9,1%, а однос највећег пада нето каматног прихода и основног капитала износи 1,4%.

### 2.3.5. Пондерисане номиналне и ефективне каматне стопе

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

О П И С	Табела 29: Просјечне пондерисане каматне стопе на кредите %							
	2024.				06/2025.			
	Банке Републике Српске		Јед. банака ФБиХ		Банке Републике Српске		Јед. банака ФБиХ	
	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС
<b>Понд. кам. стопе на кратк. кредите</b>	<b>5,07</b>	<b>5,92</b>	<b>2,21</b>	<b>2,47</b>	<b>4,87</b>	<b>5,57</b>	<b>2,18</b>	<b>2,43</b>
Кредити влади и влад. инст.	5,25	5,74			5,99	8,01		
Привреди	4,77	5,44	2,17	2,38	4,58	5,15	2,14	2,34
Кредити банкама и другим фин. инст.	4,06	4,54			4,99	6,51		
Становништву	9,26	13,10	7,32	12,81	8,64	11,48	7,19	12,00
Остали кредити	5,37	5,69	3,88	4,56	5,49	5,80	7,86	10,03
<b>Понд. кам. стопе на дуг. кредите</b>	<b>5,96</b>	<b>6,98</b>	<b>5,12</b>	<b>7,17</b>	<b>5,84</b>	<b>6,88</b>	<b>4,79</b>	<b>5,64</b>
Кредити влади и влад. инст.	5,91	6,10	4,58	4,69	6,18	6,56		
Привреди	5,87	6,32	4,47	4,26	5,83	6,39	4,13	4,41
Кредити банкама и другим фин. инст.	4,94	5,40	4,00	4,13	4,76	5,28		
Становништву	6,06	7,63	5,50	8,87	5,91	7,35	5,01	6,06
Стамбени кредити	4,12	4,84	3,88	4,40	4,02	4,56	3,79	4,27
Остали кредити	5,42	5,88	5,04	5,35	5,13	5,54	5,30	5,62
<b>Понд. кам. стопе на укупне кредите</b>	<b>5,77</b>	<b>6,75</b>	<b>3,96</b>	<b>5,28</b>	<b>5,64</b>	<b>6,61</b>	<b>3,85</b>	<b>4,47</b>

НКС = номиналне каматне стопе; ЕКС = ефективне каматне стопе

Просјечна пондерисана номинална каматна стопа на укупне кредите банака из Републике Српске закључно са 30.06.2025. године износи 5,64% и мања је за 0,13 процентних поена, а укупна просјечна ефективна каматна стопа износи 6,61% и мања је за 0,14 процентних поена у односу на 2024. годину.

Просјечна пондерисана ефективна каматна стопа на укупне кредите у посматраном периоду код јединица банака из ФБиХ које послују у Републици Српској је 4,47% и мања је за 0,81 процентни поен у односу на 2024. годину. Јединице банака из ФБиХ које послују у Републици Српској имају просјечну пондерисану ефективну каматну стопу нижу за 2,14 процентних поена у односу на просјечну пондерисану ефективну каматну стопу на укупне кредите банака из Републике Српске.

Просјечне пондерисане номиналне и ефективне каматне стопе за 2024. годину и прво полугодиште 2025. године израчунате су на основу мјесечних извјештаја које достављају банке из Републике Српске и пословне јединице банака из ФБиХ, а које послују у Републици Српској.

Просјечне пондерисане номиналне и ефективне каматне стопе по ороченим депозитима за 2024. годину и прво полугодиште 2025. године израчунате на основу мјесечних извјештаја, за банкарски сектор Републике Српске и за пословне јединице банака из ФБиХ које послују у Републици Српској, виде се из следеће табеле:

Табела 30: Просјечне пондерисане каматне стопе на депозите

%

О П И С	2024.				06/2025.			
	Банке Републике Српске		Јед. банака ФБиХ		Банке Републике Српске		Јед. банака ФБиХ	
	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС
Понд. каматне стопе на кратк. депозите	2,04	2,04	1,45	1,47	1,66	1,66	1,18	1,19
Понд. каматне стопе на дугор. депозите	2,58	2,57	1,38	1,39	2,51	2,51	2,00	2,00
<b>Понд. кам. стопе на укупне депозите</b>	<b>2,40</b>	<b>2,39</b>	<b>1,40</b>	<b>1,41</b>	<b>2,15</b>	<b>2,15</b>	<b>1,87</b>	<b>1,88</b>

НКС = номиналне каматне стопе; ЕКС = ефективне каматне стопе

Просјечна пондерисана ефективна каматна стопа на укупне депозите банака са сједиштем у Републици Српској је 2,15% и мања је за 0,24 процентна поена у односу на 2024. годину.

Просјечна пондерисана ефективна каматна стопа на укупне депозите јединица банака из ФБиХ је 1,88% и већа је за 0,47 процентних поена у односу на 2024. годину.

Код организационих јединица банака из ФБиХ, просјечна пондерисана ефективна каматна стопа на укупне депозите мања је од исте код банака са сједиштем у Републици Српској за 0,27 процентних поена.

Разлика између просјечне пондерисане ефективне каматне стопе на укупне кредите (6,61%) и просјечне пондерисане ефективне каматне стопе на укупне депозите (2,15%) код банака из Републике Српске износи 4,46 процентних поена и већа је за 0,1 процентни поена у односу на 2024. годину. Разлика између просјечне пондерисане ефективне каматне стопе на укупне кредите (4,47%) и просјечне пондерисане ефективне каматне стопе на укупне депозите (1,88%) код јединица банака из ФБиХ је 2,59 процентних поена и мања је за 1,28 процентних поена у односу на 2024. годину.

Табела 31: Просјечне пондерисане каматне стопе на прекорачења и депозите по виђењу

%

О П И С	2024.				06/2025.			
	Банке Републике Српске		Јед. банака ФБиХ		Банке Републике Српске		Јед. банака ФБиХ	
	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС
<b>Пондерисане каматне стопе на кредите (прекорачења по рачунима)</b>								
укупно правна лица и становништво	7,68	8,56	6,06	6,35	7,41	8,25	5,56	5,86
прекорачења по рачун. становништва	13,39	15,74	13,57	14,18	13,19	15,50	13,55	14,25
<b>Понд. кам. стопе на депозите по виђењу</b>								
укупно правна лица и становништво	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
становништво	0,00	0,00	0,02	0,02	0,00	0,00	0,02	0,02

НКС = номиналне каматне стопе; ЕКС = ефективне каматне стопе

### 3. КАПИТАЛ И АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА

На дан 30.06.2025. године стопе капитала банкарског сектора Републике Српске су биле значајно изнад прописаних минимума.

Структуру капитала банкарског сектора са стањем на дан 31.12.2023; 31.12.2024. и 30.06.2025. године дајемо у сљедећој табели:

Табела 32: Структура капитала				мил. КМ
ОПИС	2023.	2024.	06/2025.	Индекс 06-2025./2024.
<b>РЕГУЛАТОРНИ КАПИТАЛ</b>	<b>1.188,3</b>	<b>1.386,8</b>	<b>1.433,9</b>	<b>103</b>
<b>ОСНОВНИ КАПИТАЛ</b>	<b>1.130,0</b>	<b>1.309,9</b>	<b>1.367,4</b>	<b>104</b>
<b>РЕДОВНИ ОСНОВНИ КАПИТАЛ</b>	<b>1.124,0</b>	<b>1.303,9</b>	<b>1.361,4</b>	<b>104</b>
<b>Ставке редовног основног капитала</b>	<b>1.168,5</b>	<b>1.325,0</b>	<b>1.380,7</b>	<b>104</b>
У цијелости уплаћени инструменти капитала	695,6	700,6	701,0	100
Емисиона премија на акције	17,3	17,3	17,3	100
Задржана добит или губитак протеклих година	270,7	373,8	461,0	123
Призната добит или губитак текуће године	64,7	100,0	57,0	57
Остали укупни резултат	-17,3	-9,9	-5,7	-
Остале резерве	137,4	143,3	150,2	105
<b>(-) Одбитне ставке од редовног основног капитала</b>	<b>-44,4</b>	<b>-21,2</b>	<b>-19,3</b>	<b>-</b>
(-) Нематеријала имовина	-24,5	-13,4	-13,2	-
(-) Одложена пореска имовина	-7,4	-6,5	-6,1	-
(-) Остали одбици од редовног основног капитала	-12,5	-1,2	0,0	-
<b>ДОДАТНИ ОСНОВНИ КАПИТАЛ</b>	<b>6,0</b>	<b>6,0</b>	<b>6,0</b>	<b>100</b>
Инструменти капитала и рачуни емисионе премије који се признају као додатни основни капитал	6,0	6,0	6,0	100
(-) Одбици од додатног основног капитала	0,0	0,0	0,0	-
<b>ДОПУНСКИ КАПИТАЛ</b>	<b>58,3</b>	<b>77,0</b>	<b>66,5</b>	<b>86</b>
Инструменти капитала и рачуни емисионе премије који се признају као допунски капитал	58,3	77,0	66,5	86
Инструменти подређених друштава који су признати у допунском капиталу	0,0	0,0	0,0	-
Опште исправке вриједности	0,0	0,0	0,0	-
(-) Одбици од допунског капитала	0,0	0,0	0,0	-

Регулаторни капитал банкарског сектора Републике Српске са стањем на дан 30.06.2025. године износи 1.433,9 милиона КМ и већи је за 47,1 милион КМ или за 3% у односу на крај 2024. године.

Основни капитал износи 1.367,4 милиона КМ и већи је за 57,5 милиона КМ или 4%, а састоји се од редовног основног капитала у износу од 1.361,4 милиона КМ (већи је за 57,5 милиона КМ у односу на крај 2024. године) и додатног основног капитала у износу од 6 милиона КМ (на истом нивоу у односу на крај 2024. године).

На раст редовног основног капитала утицао је пораст позиције задржане добити претходних година за 87,2 милиона КМ или 23%, позиције осталих резерви за 6,9 милиона КМ, позиције остали укупни резултат за 4,2 милиона КМ, позиције у цијелости уплаћени инструменти капитала у износу од 0,4 милиона КМ, као и смањење позиције одбитне ставке од капитала за 1,9 милиона КМ, све у односу на крај 2024. године.

Допунски капитал износи 66,5 милиона КМ и мањи је за 10,5 милиона КМ или 14% у односу на крај 2024. године (отплата и амортизација позиције субординисаног дуга).

#### 3.1. Адекватност капитала

Врло важни показатељи снаге капитала су показатељи адекватности капитала на основу којих се у континуитету врши оцјена квалитета регулаторног, основног и редовног основног капитала сходно Закону о банкама Републике Српске и подзаконским актима, а који представљају појединачан

однос редовног основног капитала, основног капитала, регулаторног капитала и укупног износа изложености ризику.

Укупан износ изложености ризику представља збир изложености пондерисане ризику за кредитни ризик, тржишни ризик (ризик позиције, девизни и робни ризик), оперативни ризик, ризик намирена/слободне испоруке и ризик повезан с великим изложеностима које произилазе из ставки у књизи трговања.

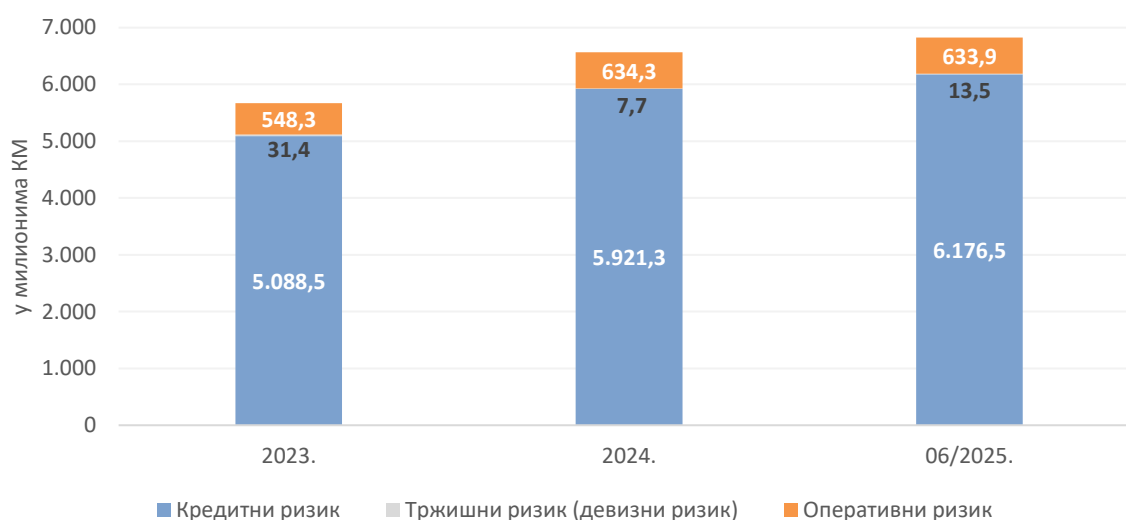
Укупна изложеност ризику банкарског сектора Републике Српске са стањем на дан 30.06.2025. године износи 6,8 милијарди КМ и већа је за 260,5 милиона КМ или 4% у односу на крај 2024. године.

Укупан износ изложености кредитном ризику је већи за 255,2 милиона КМ или 4% у односу на крај 2024. године и износи 6,2 милијарде КМ.

Укупан износ изложености тржишном (девизном) ризику је већи за 5,8 милиона КМ или 75% у односу на крај 2024. године и износи 13,5 милиона КМ.

Укупан износ изложености оперативном ризику је мањи за 0,4 милиона КМ у односу на крај 2024. године и износи 633,9 милиона КМ.

Графикон 30: Укупна изложеност банкарског сектора ризику



Претходни графикон показује кретање износа изложености кредитном, тржишном и оперативном ризику кроз три посљедња упоредна периода.

Показатељи адекватности капитала са стањем на дан 30.06.2025. године приказани су у сљедећој табели:

ОПИС	2023.	2024.	06/2025.	млн. КМ и %
				Индекс 06-2025./2024.
<b>Укупан износ изложености ризику</b>	<b>5.668,2</b>	<b>6.563,4</b>	<b>6.823,9</b>	<b>104</b>
Регулаторни капитал	1.188,3	1.386,8	1.433,9	103
Вишак (+) / мањак (-) регулаторног капитала	508,3	598,8	614,9	103
<b>Стопа регулаторног капитала (мин. 12%)</b>	<b>21,0%</b>	<b>21,1%</b>	<b>21,0%</b>	<b>99</b>
Основни капитал	1.130,0	1.309,9	1.367,4	104
Вишак (+) / мањак (-) основног капитала	620,0	718,9	753,4	105
<b>Стопа основног капитала (мин. 9%)</b>	<b>19,9%</b>	<b>20,0%</b>	<b>20,0%</b>	<b>100</b>
Редовни основни капитал	1.124,0	1.303,9	1.361,4	104
Вишак (+) / мањак (-) редовног основног капитала	741,0	860,9	900,4	105
<b>Стопа редовног основног капитала (мин. 6,75%)</b>	<b>19,8%</b>	<b>19,9%</b>	<b>20,0%</b>	<b>100</b>

Стопа регулаторног капитала износи 21,0% и мања је за 0,1 процентни поен (минимално прописана стопа је 12%), стопа основног капитала је 20,0% и налази се на истом нивоу (минимално прописана

стопа је 9%) и стопа редовног основног капитала је 20,0% и већа је за 0,1 процентни поен (минимално прописана стопа је 6,75%), а све у односу на крај 2024. године.

### 3.2. Финансијска полуга

Стопа финансијске полуге је још једна мјера адекватности капитала која је дефинисана Одлуком о израчунавању капитала банака и представља однос основног капитала и мјере укупне изложености банке на задњи дан извјештајног периода (минимално прописана стопа је 6%).

Стопа финансијске полуге банкарског сектора са стањем на дан 30.06.2025. године износи 11,6%, како је дато у сљедећем прегледу:

Табела 34: Стопа финансијске полуге				мл. КМ
ОПИС	2023.	2024.	06/2025.	Индекс 06-2025./2024.
1. Ставке ванбиланса са фактором конверзије	<b>474,6</b>	<b>537,7</b>	<b>564,7</b>	105
10%	13,3	16,3	19,8	121
20%	151,6	172,4	165,4	96
50%	308,6	348,8	379,4	109
100%	1,1	0,2	0,1	62
2. Остала имовина	<b>10.030,6</b>	<b>10.855,8</b>	<b>11.225,5</b>	103
3. (-) Износ одбитних ставки активе – основни капитал	-42,9	-19,9	-19,3	97
4. Изложености стопе финансијске полуге (1+2+3)	<b>10.462,2</b>	<b>11.373,5</b>	<b>11.771,0</b>	<b>103</b>
5. Основни капитал	1.130,0	1.309,9	1.367,4	104
<b>6. Стопа финансијске полуге (5/4)</b>	<b>10,8%</b>	<b>11,5%</b>	<b>11,6%</b>	101

Стопа финансијске полуге на нивоу банкарског сектора Републике Српске је већа за 0,1 процентни поен у односу на крај 2024. године. Уколико посматрамо појединачне банке стопа финансијске полуге креће се у распону од 8,7% до 15,2%.

## 4. ЛИКВИДНОСТ

Одржавање ликвидности и управљање ризиком ликвидности је веома сложен и важан сегмент пословања сваке банке и банкарског сектора у цјелини.

На дан 30.06.2025. године укупна новчана средства и ХоВ (4,3 милијарде КМ) имају значајно учешће од 37,1% у укупној бруто активи.

Новчана средства на рачуну резерви код ЦБ БиХ са стањем на дан 30.06.2025. године износе 1,6 милијарди КМ или 54,9% укупних новчаних средстава и налазе се на приближно истом нивоу у односу на крај 2024. године. Средства изнад обавезне резерве на рачуну резерви код ЦБ БиХ износе 638,3 милиона КМ или 40,9% укупних новчаних средстава на рачуну резерви, док средства обавезне резерве износе 923,0 милиона КМ или 59,1% укупних новчаних средстава на рачуну резерви код ЦБ БиХ (са 31.12.2024. године новчана средства рачуна резерви код ЦБ БиХ изнад средстава обавезне резерве износила су 671,9 милиона КМ или 42,9% укупних новчаних средстава на рачуну резерви код ЦБ БиХ, а средства обавезне резерве износила су 895,6 милиона КМ или 57,1% укупних новчаних средстава на рачуну резерви код ЦБ БиХ).

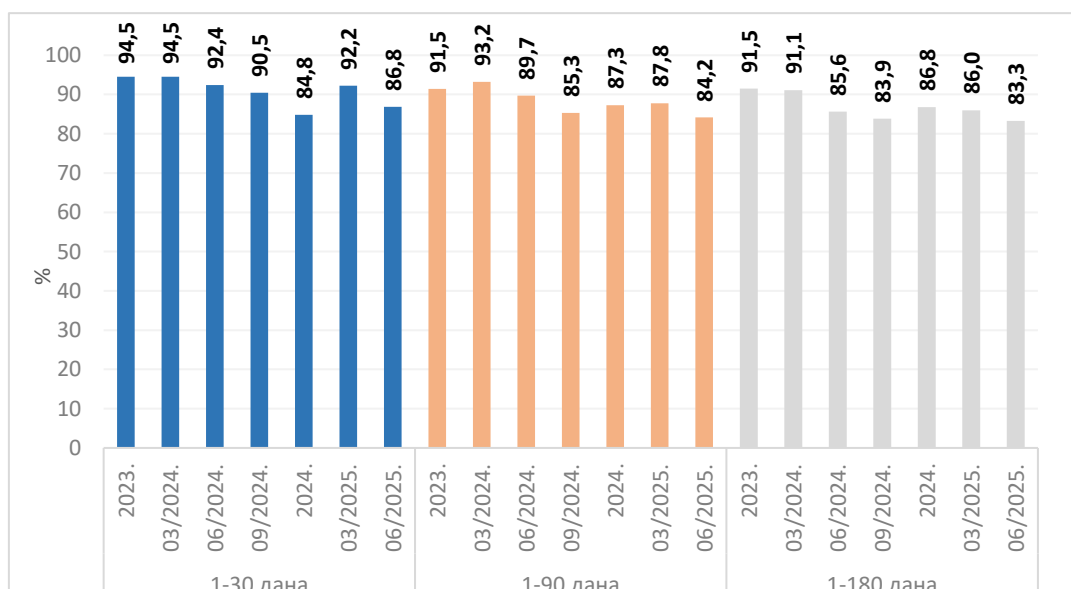
Наредним графиком приказано је кретање укупних новчаних средстава кроз два упоредна периода.

Графикон 31: Укупна новчана средства банака



Рочна усклађеност финансијске aktive и финансијске пасиве мјерена по преосталом року доспијећа за временски период 1-30 дана, 1-90 дана и 1-180 дана на збирном нивоу за банкарски сектор приказана је на сљедећем графикану:

Графикон 32: Рочна усклађеност финансијске aktive и пасиве мјерена по преосталом року доспијећа



Од 31.12.2022. године, односно од почетка примјене захтјева за одржавање стабилних извора финансирања, престаје да важи захтјев за испуњавање рочне усклађености.

За преостали рок 1-30 дана рочна усклађеност износи 86,8%, већа је у односу на крај 2024. године за 2 процентна поена.

За преостали рок 1-90 дана рочна усклађеност износи 84,2%, мања је у односу на крај 2024. године за 3,1 процентни поен.

За преостали рок 1-180 дана рочна усклађеност износи 83,3%, мања је у односу на крај 2024. године за 3,5 процентних поена.

Табела 35: Рочна структура депозита по преосталом доспијећу								мил. КМ	
Депозити	2023.		2024.		06/2025.		Индекс 2024./2023.	Индекс 06- 2025./2024.	
	Износ	%	Износ	%	Износ	%			
1 - 7 дана	4.309,9	55,7	4.783,0	57,3	5.017,8	58,5	111	105	
8 - 15 дана	69,7	0,9	85,0	1,0	65,6	0,8	122	77	
16 -30 дана	100,5	1,3	149,6	1,8	97,1	1,1	149	65	
31 -90 дана	452,5	5,8	451,0	5,4	532,4	6,2	100	118	
91 -180 дана	511,4	6,6	643,0	7,7	623,1	7,3	126	97	
181 -365 дана	987,4	12,8	1.033,1	12,4	950,3	11,1	105	92	
<b>1. Укупно краткорочни</b>	<b>6.431,5</b>	<b>83,1</b>	<b>7.144,6</b>	<b>85,5</b>	<b>7.286,3</b>	<b>84,9</b>	<b>111</b>	<b>102</b>	
од 1 до 5 година	1.299,1	16,8	1.197,7	14,3	1.285,5	15,0	92	107	
Преко 5 година	9,5	0,1	11,9	0,1	12,4	0,1	125	104	
<b>2. Укупно дугорочни</b>	<b>1.308,6</b>	<b>16,9</b>	<b>1.209,6</b>	<b>14,5</b>	<b>1.297,9</b>	<b>15,1</b>	<b>92</b>	<b>107</b>	
<b>Укупно (I + II)</b>	<b>7.740,1</b>	<b>100</b>	<b>8.354,2</b>	<b>100</b>	<b>8.584,2</b>	<b>100</b>	<b>108</b>	<b>103</b>	

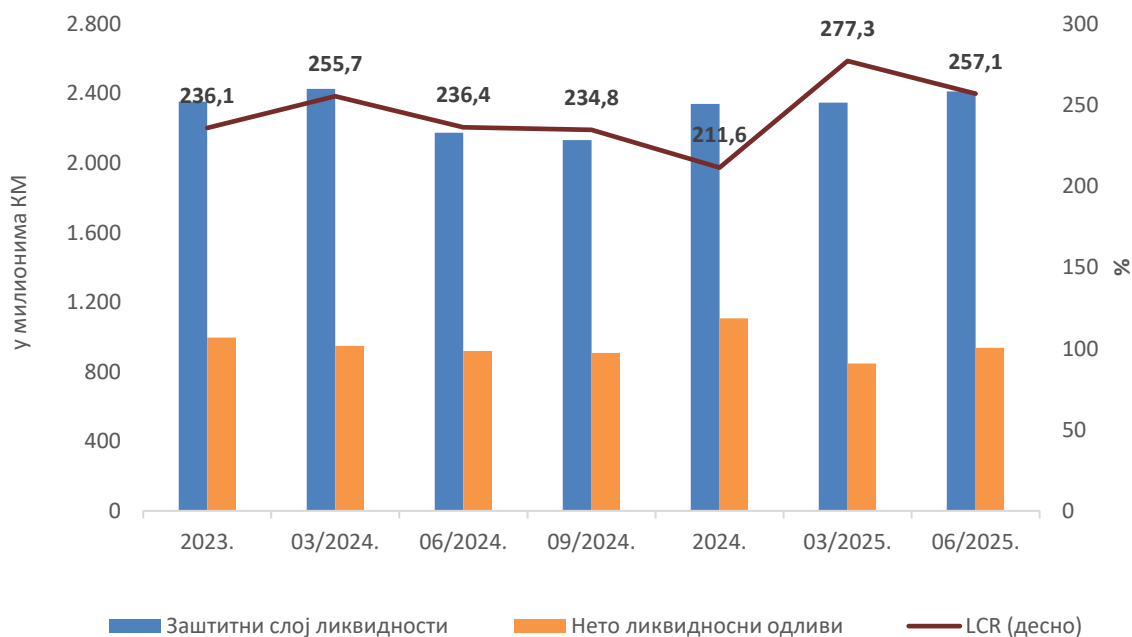
Рочна структура извора представља основ за рочну структуру пласмана, те се планирање извора и укупне ликвидносне позиције сваке банке мора ускладити са планираном кредитном политиком.

У овом извјештајном периоду дошло је до раста дугорочних депозита за 7%, док су краткорочни депозити расли за 2%. Највеће учешће од 58,5% у укупним депозитима имају депозити са преосталим роком до доспијећа од 1-7 дана и повећали су за 234,8 милиона КМ или 5%. Дугорочни депозити са преосталим роком од 1 до 5 година су слједећи по величини и учествују са 15% у укупним депозитима и биљеже раст од 87,8 милиона КМ или 7% у односу на крај 2024. године.

С циљем обезбјеђења краткорочне отпорности банака на ризик ликвидности, банке су дужне обезбиједити одговарајући ниво заштитног слоја ликвидности, како би задовољиле потребе за ликвидношћу за сценарио стреса ликвидности од 30 календарских дана. LCR представља однос између нивоа заштитног слоја ликвидности и укупних нето ликвидносних одлива током периода стреса у трајању од 30 календарских дана (прописани минимум је 100%).

Све банке у Републици Српској имају LCR изнад прописаног минимума, а на дан 30.06.2025. године LCR на нивоу банкарског сектора износи 257,1% и већи је (за 45,5 процентних поена) у односу на крај 2024. године. Ако посматрамо појединачно по банкама LCR се креће у распону од 145,3% до 578,5%. Кретање елемената за израчунавање коефицијента покрића ликвидности и стопе LCR на нивоу банкарског сектора приказан је у слједећем графикану:

Графикон 33: Коефицијент покрића ликвидности - LCR



На дан 30.06.2025. године заштитни слој ликвидности је већи за 3% у односу на крај 2024. године. Највеће учешће у структури заштитног слоја ликвидности има имовина регионалних влада и локалних власти од 50,5% и већа је за 8% у односу на крај 2024. године. Средства изнад обавезне резерве на рачуну резерви код ЦБ БиХ имају учешће од 26,4% и мања су за 5%, кованице и новчанице чине 16,7% заштитног слоја ликвидности и мањи су за 3% и имовина централне владе чини 6,4% заштитног слоја ликвидности и већа је за 21% у односу на крај 2024. године.

Структура заштитног слоја ликвидности и кретање кроз три упоредна периода приказана је у следећој табели:

ОПИС	мил. КМ			Индекс	
	2023.	2024.	06/2025.	2024/2023.	06-2025./2024.
<b>Ликвидна имовина нивоа 1</b>	<b>2.354,6</b>	<b>2.342,0</b>	<b>2.412,7</b>	<b>99</b>	<b>103</b>
Кованице и новчанице	390,3	415,4	403,5	106	97
Резерве Централне банке које се могу повући	628,8	670,7	637,1	107	95
Имовина централне банке	0,0	0,0	0,0	-	-
Имовина централне владе	185,3	127,4	154,7	69	121
Имовина регионалних влада и локалних власти	1.150,2	1.128,5	1.217,4	98	108
<b>Ликвидна имовина нивоа 2</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ликвидна имовина нивоа 2а	0,0	0,0	0,0	-	-
Ликвидна имовина нивоа 2б	0,0	0,0	0,0	-	-
<b>Укупно</b>	<b>2.354,6</b>	<b>2.342,0</b>	<b>2.412,7</b>	<b>99</b>	<b>103</b>

Нето ликвидни одливи су мањи за 168,6 милиона КМ или 15% (повећање укупних одлива за 68,1 милион КМ или 3% и повећање прилива на које се примјењује горња граница од 75% одлива за 236,6 милиона КМ или 25%) у односу на крај 2024. године.

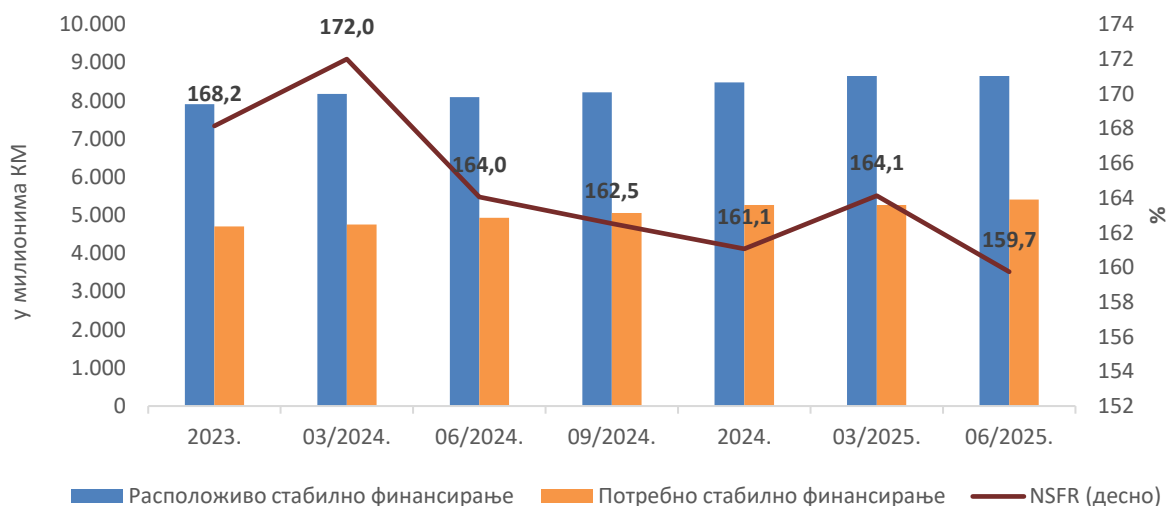
ОПИС	мил. КМ			Индекс	
	2023.	2024.	06/2025.	2024./2023.	06-2025./2024.
Укупни одливи	1.763,0	2.045,6	2.113,7	116	103
Приливи на које се примјењује горња граница од 75% одлива	765,9	938,8	1.175,4	123	125
<b>Нето ликвидносни одливи (1-2)</b>	<b>997,1</b>	<b>1.106,9</b>	<b>938,3</b>	<b>111</b>	<b>85</b>

Коефицијент нето стабилних извора финансирања - NSFR представља однос између расположивог износа стабилног финансирања и потребног износа стабилног финансирања (прописани минимум је 100%). Наиме, банке су дужне обезбиједити одговарајуће финансирање дугорочне имовине банке стабилним изворима финансирања, односно одговарајућим ставкама обавеза и капитала у уобичајеним и стресним условима.

Све банке у Републици Српској имају NSFR изнад прописаног минимума, односно на дан 30.06.2025. године NSFR на нивоу банкарског сектора износи 159,7%. Ако посматрамо појединачно по банкама NSFR се креће у распону од 149,5% до 186,2%.

Кретање елемената за израчунавање коефицијента нето стабилних извора финансирања и стопе NSFR на нивоу банкарског сектора приказан је у сљедећем графикону:

Графикон 34: Коефицијент нето стабилних извора финансирања - NSFR



\*Банке су биле у обавези да од 31.12.2021. године достављају Агенцији Извјештај о NSFR-у, а од 31.12.2022. године и да поштују ограничење дефинисано подзаконским актом који регулише предметну област (прописани минимум је 100%).

Сходно подзаконском акту Агенције, банке су дужне да поред обезбјеђења стабилних, диверзификованих извора средстава, адекватне организације управљања ликвидношћу, јасних пословних политика, имају и планове за ванредне, односно непредвиђене случајеве са тестирањем могућих стресних ситуација.

ОПИС	2023.	2024.	06/2025.
Ликвидна средства*/нето актива	25,7	25,8	25,3
Ликвидна средства*/краткорочне финансијске обавезе	38,7	37,7	37,4
Краткорочне финансијске обавезе/укупне финансијске обавезе	76,7	79,5	79,3
Кредити/(депозити и узети кредити)	71,6	74,2	74,6
Кредити/(депозити и узети кредити и субординисани дугови)	71,0	73,4	73,9

\*Ликвидна средства у ужем смислу: готовина и депозити и друга финансијска средства са преосталим роком доспијења мањим од три мјесеца, искључујући међубанкарске депозите

## 5. ПЛАТНИ ПРОМЕТ

Законом о унутрашњем платном промету („Службени гласник Републике Српске“ бр. 52/12, 92/12, 58/19, 38/22 и 63/24) и Законом о девизном пословању („Службени гласник Републике Српске“ бр. 96/03, 23/06, 92/09, 20/14, 20/18 и 107/24) прописано је да надзор над провођењем наведених закона у банкама, поред осталих контролних органа, у оквиру своје надлежности врши Агенција.

У платни промет Републике Српске укључене су све банке Републике Српске и банке из Федерације БиХ, путем организационих дијелова који послују у Републици Српској, а исте су на дан 30.06.2025. године имале отворених укупно 138.762 рачуна у КМ (главни рачуни, рачуни за редовно пословање, рачуни организационих дијелова, рачуни за посебне намјене, рачуни јавних прихода и рачуни без ознаке врсте рачуна) правних лица и предузетника, што је за 2,3% више у односу на 31.12.2024. године и 36.503 девизна рачуна правних лица и предузетника (2,7% више у односу на 31.12.2024. године). Нерезиденти (правна лица) су имали укупно 80 рачуна у КМ и 118 девизних рачуна. Од горе наведеног броја отворених рачуна правних лица и предузетника, укупно је било блокираних 42.671 рачун у КМ (1,5% више у односу на 31.12.2024. године) и 9.071 девизни рачун (2,6% више у односу на 31.12.2024. године).

Банке су на дан 30.06.2025. године имале отворених укупно 1.064.907 рачуна физичких лица у КМ (текући/транзакциони рачуни и др.), што је за 0,9% више у односу 31.12.2024. године и 280.069 девизних рачуна физичких лица, односно 7,9% више у односу на 31.12.2024. године.

На дан 30.06.2025. године укупан број неактивних/блокираних рачуна физичких лица, износио је 188.236 рачуна (8,5% више у односу на 31.12.2024. године).

Такође, на дан 30.06.2025. године у банкама је било укупно 2.836 корисника сефова (106 корисника сефова више у односу на 31.12.2024. године).

Сходно Закону о унутрашњем платном промету, учесници у платном промету (правна лица, предузетници и физичка лица), код банака могу имати један или више отворених рачуна.

У првом полугодишту 2025. године, укупан обим платног промета (унутрашњи и девизни платни промет) остварен у банкама са сједиштем у Републици Српској износио је 60,4 милијарде КМ (противвриједност у КМ), што је за 1,9% више у односу на прво полугодиште 2024. године.

На основу достављених извјештаја банака са сједиштем у Републици Српској о трансакцијама унутрашњег и девизног платног промета, као и трансакцијама у обављању мјењачких послова, даје се табеларни преглед броја и вриједности извршених трансакција у првом полугодишту 2025. године:

Табела 39: Унутрашњи платни промет

Период	Готовинске платне трансакције		Безготовинске платне трансакције				Укупно	
			Унутарбанкарске платне трансакције		Међубанкарске платне трансакције			
	Број трансакција	Износ (у мил. КМ)	Број трансакција	Износ (у мил. КМ)	Број трансакција	Износ (у мил. КМ)	Број трансакција	Износ (у мил. КМ)
01/2025	1.398.146	1.375,4	2.965.387	3.119,0	1.523.591	2.936,9	5.887.124	7.431,3
02/2025	1.502.148	1.414,2	3.161.351	3.720,8	1.638.013	3.479,2	6.301.512	8.614,2
03/2025	1.607.884	1.514,5	3.486.456	4.375,7	1.725.849	3.624,6	6.820.189	9.514,8
04/2025	1.649.639	1.685,5	3.548.758	4.235,5	1.795.163	3.747,5	6.993.560	9.668,5
05/2025	1.611.193	1.636,7	3.532.891	3.929,5	1.725.538	3.744,1	6.869.622	9.310,3
06/2025	1.641.696	1.697,6	3.729.534	3.931,6	1.558.178	3.783,2	6.929.408	9.412,4
<b>УКУПНО</b>	<b>9.410.706</b>	<b>9.323,9</b>	<b>20.424.377</b>	<b>23.312,1</b>	<b>9.966.332</b>	<b>21.315,5</b>	<b>39.801.415</b>	<b>53.951,5</b>

Укупан број обављених готовинских платних трансакција у првом полугодишту 2025. године износио је 9,4 милиона трансакција, укупне вриједности 9,3 милијарде КМ. У односу на исти период 2024. године, број извршених готовинских платних трансакција је мањи за 1,8%, док је вриједност готовинских платних трансакција већа за 5,6%.

Укупан број обављених унутарбанкарских платних трансакција у првом полугодишту 2025. године износио је 20,4 милиона трансакција, укупне вриједности 23,3 милијарде КМ. У односу на исти период 2024. године, број извршених унутарбанкарских платних трансакција већи је за 8,7%, док је вриједност трансакција већа за 1%.

У међубанкарском платном промету извршено је укупно 10 милиона платних трансакција, чија је укупна вриједност износила 21,3 милијарде КМ. У односу на исти период 2024. године број извршених безготовинских међубанкарских платних трансакција већи је за 6%, док је вриједност трансакција већа за 1%.

**Табела 40: Девизни платни промет (противвриједност у КМ)**

Период	Одлив		Прилив		Укупно	
	Број трансакција	Износ (у мил. КМ)	Број трансакција	Износ (у мил. КМ)	Број трансакција	Износ (у мил. КМ)
1	2	3	4	5	6=2+4	7=3+5
01.01 – 30.06.2025.	109.000	3.194,9	300.658	3.251,2	409.658	6.446,1

Укупна вриједност обављених трансакција (одлив/плаћање) према иностранству у првом полугодишту 2025. године износила је 3,2 милијарде КМ (противвриједност у КМ), што је више за 0,6% у односу на исти период 2024. Године, док је укупна вриједност обављених трансакција (прилив/наплата) из иностранства износила 3,3 милијарде КМ (противвриједност у КМ), што је више за 3,6% у односу на исти период 2024. године. Од укупне вриједности извршених платних трансакција, учешће прилива средстава из иностранства износи 50,4%, док се на учешће одлива средстава према иностранству односи 49,6%.

**Табела 41: Мјењачки послови банака (противвриједност у КМ)**

Период	Откуп		Продаја	
	Број трансакција	Износ (у мил. КМ)	Број трансакција	Број трансакција
01.01-30.06.2025.				
EUR	341.863	528,5	52.329	252,8
Остале валуте	42.590	48,8	24.983	29,9
<b>УКУПНО</b>	<b>384.453</b>	<b>577,3</b>	<b>77.312</b>	<b>282,7</b>

Укупна вриједност обављених мјењачких послова откупа валуте (противвриједност у КМ) у банкама у првом полугодишту 2025. године износила је 577,3 милиона КМ, што је за 0,4% мање у односу на исти период 2024. године, док је укупна вриједност продате валуте (противвриједност у КМ) износила 282,7 милиона КМ, што је за 4% мање у односу на исти период 2024. године.

Поред извјештаја о извршеним мјењачким пословима банака, достављени су и извјештаји о извршеним мјењачким пословима овлашћених мјењача са којима банке имају закључене уговоре о обављању мјењачких послова. Овлашћени мјењачи су у првом полугодишту 2025. године извршили откуп валуте (противвриједност КМ) у укупном износу од 1,7 милијарди КМ, што је за 6,3% више у односу на исти период 2024. године, док је укупна вриједност продате валуте (противвриједност КМ) износила 56,3 милиона КМ, што је за 1,3% више у односу на исти период 2024. године.

У првом полугодишту 2025. године, Агенција је путем посредног и непосредног надзора банака, вршила надзор усклађености пословања банака у дијелу обављања унутрашњег и девизног платног промета. Надзор је вршен сходно законској и подзаконској регулативи из ове области, у складу са Планом рада Агенције и уз досљедну примјену Приручника за надзор усклађености пословања банака у платном промету.

На основу извршеног надзора, те стања банака у овом извјештајном периоду, функционисање платног промета у банкарском сектору Републике Српске успјешно је настављено. Надзором у банкама нису утврђене значајније неусклађености у пословању везано за унутрашњи и девизни платни промет.

## 6. ПРЕПОРУКЕ ЗА БАНКАРСКИ СЕКТОР

Полазећи од основног задатка Агенције да чува и јача стабилност банкарског сектора Републике Српске и да обезбиједи законито пословање банака, активности Агенције у наредном периоду односиће се првенствено на наставак континуираног надзора банака, са посебним акцентом на:

- надзор и праћење кредитног ризика, ризика ликвидности, с посебним освртом на оцјену система управљања у банци и провјеру адекватности ECL и управљања кредитним и ликвидносним ризицима;
- континуирани надзор, посебно банака са значајним учешћем на тржишту, јер је у истим концентрисан најзначајнији дио штедње и других депозита, а све у циљу што ефикасније заштите депонената и очувања финансијске стабилности;
- праћење реализације планова капитала и инсистирању на капиталном јачању, гдје се оцијени за потребно, у смислу постизања што адекватнијих капиталних захтјева, те адекватно покриће кредитног, оперативног, тржишног ризика и каматног ризика у банкарској књижи;
- провођење тестирања отпорности на стрес, с циљем боље оцјене ризика у свакој банци и благовременог предузимања потребних мјера;
- праћење поступања банака по питању значајног раста каматних стопа и примјене Одлуке о привременим мјерама за ублажавање ризика раста каматних стопа,<sup>36</sup>
- надзор заштите права корисника финансијских услуга;
- надзор платног промета и праћење висине обрачунатих накнада за услуге платног промета и других трошкова које банке наплаћују за вршење услуга;
- надзор активности на спречавању прања новца и финансирања тероризма, те у том смислу унапређивање сарадње са другим надлежним институцијама.

Поред спровођења активности на континуираном надзору, Агенција ће радити на:

- стручном усавршавању властитих кадрова и јачању капацитета за вршење ефикасног надзора над банкама, те даљем континуираном унапређењу информационог система;
- континуираном праћењу промјена у законској регулативи Европске уније (базелски принципи, европске директиве, међународни рачуноводствени стандарди и сл.) и преузимању у наше законодавство с циљем постизања што веће еквивалентности са европском регулативом;
- даљем унапређивању и успостављању сарадње са надзорним тијелима других земаља, нарочито из земаља чије банке имају акционарска учешћа у банкама из Републике Српске;
- унапређивању сарадње и размјене информација са ЕСВ-ом и ЕВА-ом, као и другим међународним финансијским институцијама с циљем развоја супервизорских пракси и усклађивања регулативе;
- наставку и унапређењу сарадње са спољним ревизорима;
- активном учествовању у раду Комитета за координацију финансијског сектора Републике Српске;
- наставку и унапређењу сарадње са Удружењем банака БиХ с циљем унапређења пословања банака, усклађености њиховог пословања са прописима и захтјевима тржишта;
- наставку активности на провођењу пројеката у вези са унапређењем регулаторног и супервизорског оквира у сарадњи са европским и међународним институцијама.

Због посебне улоге и значајног учешћа које банке имају у финансијском систему, достигнути ниво развијености и стабилност банкарског сектора у условима изазваним тренутном геополитичком ситуацијом, могу значајно да утичу на побољшање прилика у укупном привредном систему. У наредном периоду, од банака се очекује да своје активности усмјере на:

- адекватно управљање и дневно и унутардневно праћење ликвидности;

<sup>36</sup> „Службени гласник Републике Српске“ бр. 98/22, 35/23, 101/23, 45/24 и 95/24

- обезбјеђење раста и већег учешћа дугорочних извора финансирања;
- адекватно управљање нивоом доспјелих потраживања, а посебно некавалитетних кредита, те додатне активности за ефикаснију наплату и унапређење система раног препознавања погоршања квалитета кредитног портфолија;
- унапређење властитих система управљања ризицима, прије свега кредитним ризиком и ризиком ликвидности;
- адекватно управљање ECL за ставке биланса и ванбиланса и јачање информационе подршке за наведене активности;
- побољшање управљања активом;
- јачање система унутрашњих контрола и успостављање ефикасних контролних функција;
- успостављање и унапређење стрес тестова и њихову примјену у креирању пословне политике;
- унапређење ICAAP-а и ILAAP-а у складу са новим регулаторним захтјевима;
- развој политика и процедура за адекватно управљање ризицима којима су банке изложене у свом пословању;
- даље унапређење обављања платног промета и досљедну примјену политика и процедура за спречавање прања новца и финансирања тероризма;
- ревидирање властитих планова за ванредне ситуације и планова опоравка;
- свеобухватније информисање и адекватну едукацију с циљем боље заштите корисника финансијских услуга;
- кадровско јачање и стручно оспособљавање радника с циљем квалитетнијег и свеобухватнијег задовољавања потреба клијената банке;
- јачање информационих система и подршке при изради извјештаја, те сигурности информационих система;
- јачање заштите и развој нових процедура за електронско пословање и рад са клијентима на даљину.

**Агенција за банкарство Републике Српске**

Извјештај о стању у банкарском систему  
Републике Српске  
за период 01.01.2025. – 30.06.2025. године

## **III Сектор микрокредитних организација (МКО)**

## 1. СТРУКТУРА МКО

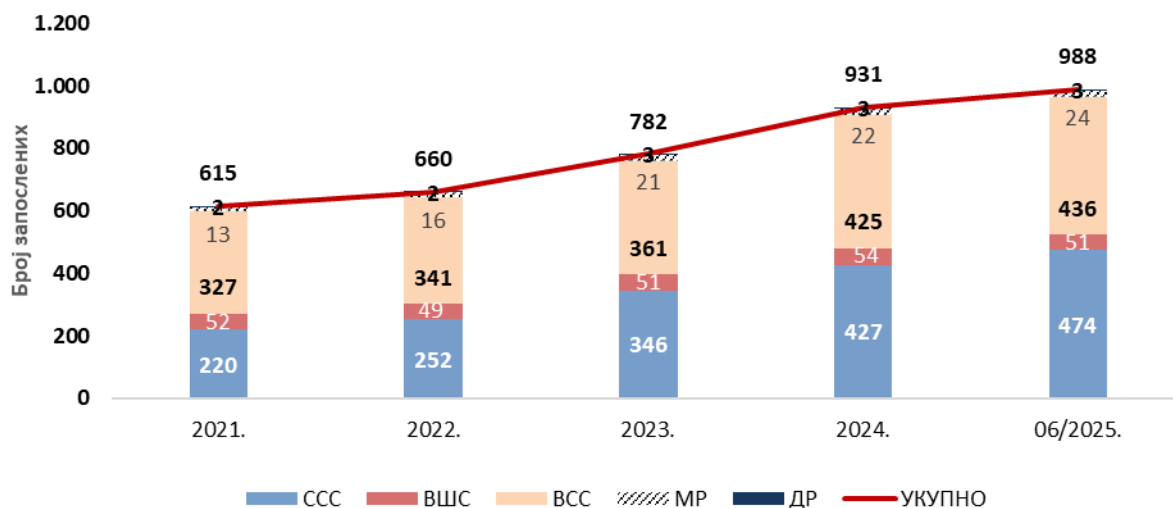
Микрокредитни сектор Републике Српске са стањем на дан 30.06.2025. године чинило је 14 МКД са сједиштем у Републици Српској, која су пословала из сједишта МКД и преко 287 организационих дијелова (42 филијале и 245 осталих организационих дијелова). Са 31.12.2024. године пословало је 16 МКО, односно 14 МКД и двије МКФ (на захтјев МКФ одузете су дозволе за рад, једној МКФ у фебруару 2025. године, а другој МКФ у априлу 2025. године).

У Републици Српској, са стањем на дан 30.06.2025. године, је пословало и 127 организационих дијелова (10 филијала и 117 осталих организационих дијелова) у оквиру девет МКО (седам МКФ и два МКД) чије је сједиште у ФБиХ. Финансијски показатељи ових организационих дијелова су укључени у билансе матичних МКО.

### 1.1. Кадрови

МКО са сједиштем у Републици Српској са 30.06.2025. године су запошљавале 988 радника и у односу на крај 2024. године евидентно је повећање броја запослених за 57 радника или 6% (укупан број запослених у четири МКД чини 80% запослених у МКО са сједиштем у Републици Српској).

Графикон 35: Квалификациона структура запослених у МКО Републике Српске (2021. – 06/2025.)



Квалификациона структура и укупан број запослених у МКО са сједиштем у Републици Српској у великој мјери зависи од структуре и броја запослених у највећем МКД, које је са 30.06.2025. године запошљавало 407 радника или 41% од укупно запослених у МКО са сједиштем у Републици Српској (са крајем 2024. године је запошљавало 404 радника или 43% од укупно запослених у МКО са сједиштем у Републици Српској).

Организациони дијелови МКО који послују у Републици Српској, а чије је сједиште у ФБиХ са 30.06.2025. године су запошљавали укупно 375 радника или 27% од укупно 1.363 радника у микрокредитном сектору Републике Српске (са крајем 2024. године исти су запошљавали 367 радника или 28% од укупно 1.298 запослених у микрокредитном сектору Републике Српске).

Актива по запосленом на нивоу МКО са сједиштем у Републици Српској је износила 812 хиљада КМ и већа је за 26 хиљада КМ или 3% у односу на крај 2024. године (са 31.12.2024. године иста је износила 786 хиљада КМ).

## 2. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА МКО

Функцију надзора МКО Агенција обавља надзором на лицу мјеста у МКО (непосредни надзор) и анализом извјештаја које МКО достављају Агенцији (посредни надзор), сходно законским и подзаконским прописима.

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

### 2.1. Биланс стања МКО

У сљедећој табели је приказан биланс стања МКО са 30.06.2025. и 31.12.2024. године:

Табела 42: Биланс стања МКО са сједиштем у Републици Српској								000 КМ
О П И С	2024.					06/2025.		Индекс 06-2025. /2024.
	МКД	%	МКФ	%	Укупно	МКД	%	
<b>АКТИВА (ИМОВИНА)</b>								
1. Новчана средства	37.370	5	120	10	37.490	38.959	5	104
2. Пласмани банкама	6.363	1	-	-	6.363	9.017	1	142
3. Кредити (брuto)	660.853	90	176	15	661.029	720.674	90	109
4. Пословни простор и остала фиксна актива	9.485	2	55	4	9.540	9.784	1	103
5. Дугорочне инвестиције	1.810	-	-	-	1.810	2.364	-	131
6. Остала актива	15.077	2	872	71	15.949	21.375	3	134
<b>7. Укупно актива (брuto) (1+2+3+4+5+6)</b>	<b>730.958</b>	<b>100</b>	<b>1.223</b>	<b>100</b>	<b>732.181</b>	<b>802.173</b>	<b>100</b>	<b>110</b>
<b>8. Резерве (8а.+8б.)</b>	<b>7.145</b>		<b>20</b>		<b>7.165</b>	<b>10.434</b>		<b>146</b>
8а. Резерве на ставку кредита	5.792		19		5.811	8.543		147
8б. Резерве на остале ставке активе осим кредита	1.353		1		1.354	1.891		140
<b>9. Укупно актива (нето: 7. - 8.)</b>	<b>723.813</b>		<b>1.203</b>		<b>725.016</b>	<b>791.739</b>		<b>109</b>
<b>ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ)</b>								
10. Обавезе по узетим кредитима	483.795	67	-	-	483.795	530.067	67	110
11. Остала пасива	66.429	9	46	4	66.475	70.735	9	106
12. Капитал	173.589	24	1.157	96	174.746	190.937	24	109
<b>13. Укупно пасива (обавезе и капитал) (10+11+12)</b>	<b>723.813</b>	<b>100</b>	<b>1.203</b>	<b>100</b>	<b>725.016</b>	<b>791.739</b>	<b>100</b>	<b>109</b>
14. Ванбилансна евиденција	103.172		267		103.439	100.723		97

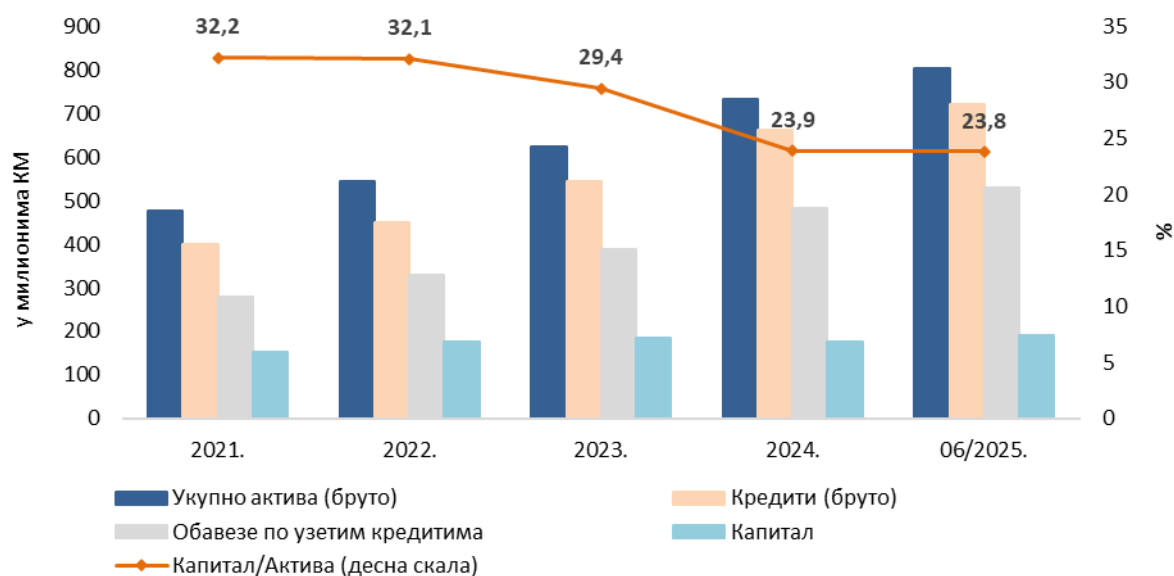
#### 2.1.1. Актива МКО

Укупна актива (брuto) МКО са сједиштем у Републици Српској биљежи раст у износу од 70 милиона КМ или 10% у односу на стање са крајем 2024. године, што је резултат промјена сљедећих билансних позиција: раста кредита за 59,6 милиона КМ или 9%, раста остале активе за 5,4 милиона КМ или 34%, раста пласмана банкама за 2,7 милиона КМ или 42%, раста новчаних средстава за 1,5 милиона КМ или 4%, те раста осталих позиције активе у мањим износивама.

Раст кредита МКО са сједиштем у Републици Српској, у односу на стање са крајем 2024. године, евидентан је код 12 МКД и то код три са растом по стопи од 1% до 7%, код четири са растом по стопи од 10% до 14%, затим код три по стопи од 20% до 22%, те код једног са растом по стопи од 30%, док је код једног евидентан раст по стопи од 282%. Код једног МКД кредити су мањи за 5%, док су код једног МКД кредити на приближно истом нивоу.

У укупном расту кредита МКО са сједиштем у Републици Српској са 30.06.2025. године (59,6 милиона КМ) у односу на стање са крајем 2024. године, раст кредита код четири МКД чини 85% укупног раста кредита МКО са сједиштем у Републици Српској.

Графикон 36: Позиције биланса стања МКО са сједиштем у Републици Српској (2021. – 06/2025.)



Остала актива са 30.06.2025. године је износила 21,3 милиона КМ или 3% укупне aktive и већа је за 5,4 милиона КМ или 34% у односу на стање са крајем 2024. године. Према структури остале active евидентно је значајније учешће сљедећих ставки: потраживања по каматама на дате кредите (6 милиона КМ или 28% остале active) са растом од 0,1 милион КМ или 1%, активна временска разграничења (6,7 милиона КМ или 31% остале active - углавном по основу разграничених потраживања по каматама и накнадама на пласиране кредите и аконтације пореза на добит) са растом од 2 милиона КМ или 42%, остала потраживања (6,5 милиона КМ или 30% остале active - углавном по основу потраживања за хартије од вриједности намјењене даљној продаји, закупа пословног простора, пролазних рачуна за поштанске услуге и сл.) са растом од 3,8 милиона КМ или 141%, те дати аванси (1,2 милиона КМ или 5% остале active) са смањењем од 0,5 милиона КМ или 29% (51% датих аванса односило се на једно МКД по основу куповине некретнине). Потраживања по накнадама (0,3 милиона КМ или 2% остале active) и средства стечена наплатом потраживања (0,6 милиона КМ или 3% остале active) су на приближно истом нивоу, а све у односу на стање са крајем 2024. године.

### 2.1.2. Пасива МКО

У структури пасиве, обавезе по узетим кредитима/зајмовима, као значајан извор финансирања МКО, износиле су 530,1 милион КМ (67% пасиве) и веће су за 46,3 милиона КМ или 10% у односу на стање са крајем 2024. године.

Табела 43: Рочна структура узетих кредита/зајмова МКО са сједиштем у Републици Српској

000 КМ

О П И С	2023.				2024.				06/2025.		Индекс 06-2025. /2024.
	МКД	МКФ	Укупно	%	МКД	МКФ	Укупно	%	МКД	%	
Обавезе по узетим кратк. кредитима	10.335	-	10.335	3	22.868	-	22.868	5	16.968	3	74
Обавезе по узетим дуг. кредитима	376.297	1.019	377.316	97	460.927	-	460.927	95	513.099	97	111
<b>УКУПНО</b>	<b>386.632</b>	<b>1.019</b>	<b>387.651</b>	<b>100</b>	<b>483.795</b>	<b>-</b>	<b>483.795</b>	<b>100</b>	<b>530.067</b>	<b>100</b>	<b>110</b>

У укупним обавезама по узетим кредитима/зајмовима најзначајнији кредитори микрокредитног сектора Републике Српске су: стране међународне финансијске институције са учешћем од 69% (92% обавеза према поменутиим инвеститорима односи се на највеће МКД), затим домаће банке са учешћем од 23%, фондови „Инвестиционе развојне банке Републике Српске“ а.д. Бања Лука са

учешћем од 2%, остали страни инвеститори са учешћем од 1% и остали извори финансирања (зајмови од правних и физичких лица) са учешћем од 5%. Остала пасива са 30.06.2025. године је износила 70,7 милиона КМ или 9% пасиве и већа је за 4,3 милиона КМ или 6% у односу на стање са крајем 2024. године. Према структури остале пасиве евидентно је значајније учешће сљедећих ставки: обавеза по емитованим обвезницама (шест МКД у укупном износу од 37,8 милиона КМ или 53% остале пасиве, односно 5% пасиве) са растом од 5,4 милиона КМ или 17%, пасивних временских разграничења (15,1 милион КМ или 21% остале пасиве) са растом од 0,6 милиона КМ или 5% (углавном обавезе по основу унапријед плаћених рата кредита и накнада за обраду кредита), обавеза по каматама и накнадама (4,2 милиона КМ или 6% остале пасиве) са растом од 0,5 милиона КМ или 13%, осталих обавеза (9,9 милиона КМ или 14% остале пасиве - углавном по основу закупнина, обавеза по основу обрачунатих пореза, добављача и др.) са смањењем од 1,3 милиона КМ или 11% и обавеза према запосленима по основу нето зарада и накнада, те пореза и доприноса на зараде (3,4 милиона КМ или 5% остале пасиве) са смањењем од 0,9 милиона КМ или 21%, а све у односу на стање са крајем 2024. године. Поред наведених обавеза, евидентне су обавезе по основу резервисања по МРС 19 и судским споровима у износу од 0,3 милиона КМ, које немају значајно учешће у осталој пасиви.

### 2.1.3. Ванбилансна евиденција

Ванбилансна евиденција извјештајно исказана са 30.06.2025. године је износила 100,7 милиона КМ, те упоређујући исту са 31.12.2024. године мања је за 2,7 милиона КМ или 3%, као резултат истовременог повећања извјештајно исказаних кредита са кашњењем у отплати преко 180 дана и њима припадајућих камата и осталих ставки активе за 3 милиона КМ или 6% и смањења остале ванбилансне евиденције за 5,7 милиона КМ или 10% (неискоришћена средства по уговорима о узетим кредитима код банака чине 30% укупне ванбилансне евиденције). Према структури ванбиланса, на овој позицији извјештајно су исказане сљедеће ставке: кредити МКО са кашњењем у отплати преко 180 дана у износу од 38 милиона КМ или 38% укупног ванбиланса, затим потраживања за камату/накнаду и остале ставке активе са кашњењем у отплати преко 180 дана у износу од 14,1 милион КМ или 14% укупног ванбиланса, потраживања за затезне камате преко 180 дана у износу од 15,5 милиона КМ или 15% укупног ванбиланса, потенцијалне обавезе за неповучена средства по основу неискориштених средстава по уговорима о оквирним или револвинг кредитима закљученим са банкама у износу од 30,1 милион КМ или 30% укупног ванбиланса (девет МКД), потенцијалне обавезе за неповучена средства из оквирних кредита одобрених клијентима МКД у износу од 2,9 милиона КМ или 3% укупног ванбиланса и по осталим основама у износу од 0,1 милион КМ (потенцијалне обавезе за исплате запосленим и др.).

## 2.2. Капитал МКО (капитал МКД и улози МКФ)

Укупни капитал/улог МКО са 30.06.2025. године у цијелости се односио на капитал 14 МКД и износио је 190,9 милиона КМ или 24% пасиве, те је већи за 16,2 милиона КМ или 9% у односу на 31.12.2024. године. Повећање капитала МКО је највећим дијелом резултат повећања нераспоређене добити МКД за 15,9 милиона КМ или 15% и повећања законских резерви за 0,2 милиона КМ или 4%, док је основни капитал/улог МКО на приближно истом нивоу као и са 31.12.2024. године (повећање основног капитала код једног МКД у износу од 0,8 милиона КМ и престанак пословања двије МКФ чији су основни улози износили укупно 0,7 милиона КМ).

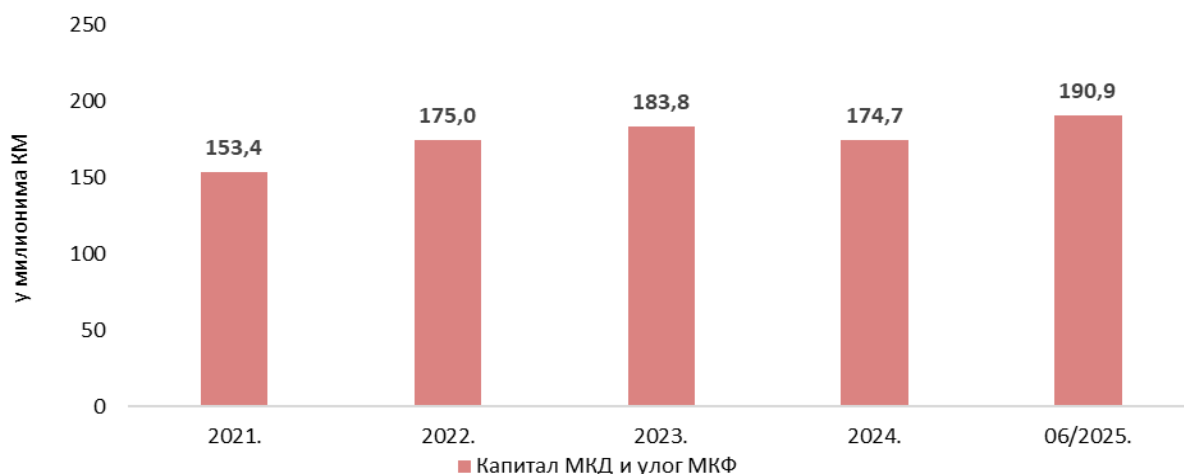
О П И С	2024.					06/2025.		000 КМ
	МКД	%	МКФ	%	Укупно	МКД	%	Индекс 06-2025./2024.
Основни капитал / улог	62.963	36	741	64	63.704	63.759	33	100
Емисиона премија / емисиони губитак	-	-	-	-	-	-	-	-
Нераспоређена добит	105.709	61	-	-	105.709	122.009	64	115
Вишак прихода над расходима	-	-	372	32	372	-	-	-
Законске резерве	4.808	3	44	4	4.852	5.052	3	104
Остале резерве	109	-	-	-	109	117	-	107
<b>Капитал МКД / Улог МКФ</b>	<b>173.589</b>	<b>100</b>	<b>1.157</b>	<b>100</b>	<b>174.746</b>	<b>190.937</b>	<b>100</b>	<b>109</b>

Поред основног капитала МКД (33% укупног капитала/улога МКО), значајно учешће у структури капитала/улога МКО и даље чини нераспоређена добит МКД (122 милиона КМ или 64% укупног капитала/улога МКО), која се са 30.06.2025. године састојала од нераспоређене добити из претходних година у износу од 100,6 милиона КМ (код 10 МКД нераспоређена добит из претходних година је износила 101,8 милиона КМ, код једног МКД губитак је износио 1,2 милиона КМ, док код три МКД није евидентна нераспоређена добит обзиром да је исплаћена дивиденда власницима МКД) и извјештајно исказане нераспоређене добити текуће године (свих 14 МКД је са 30.06.2025. године остварило позитиван финансијски резултат) у износу од 21,4 милиона КМ.

Законске резерве су износиле 5 милиона КМ или 3% укупног капитала/улога МКО, и веће су за 0,2 милиона КМ или 4% у односу на стање са крајем 2024. године. Значајно учешће у укупном износу законских резерви (79%) биљежи највеће МКД.

Улагања МКО у пословни простор и осталу фиксну активу и дугорочне инвестиције са стањем на дан 30.06.2025. године су износила 12,1 милион КМ или 6,4% укупног капитала/улога МКО са сједиштем у Републици Српској (свих 14 МКД је испуњавало прописано ограничење максимално до 50% капитала).

Графикон 37: Укупан капитал / улог МКО са сједиштем у Републици Српској (2021. – 06/2025.)



### 2.3. Квалитет кредитног портфолија

Основна дјелатност МКО је пласирање микрокредита, углавном становништву и самосталним предузетницима, као циљаној групи корисника микрокредита (96,6% кредитног портфолија МКО). Укупни бруто кредити МКО са сједиштем у Републици Српској са стањем на дан 30.06.2025. године су износили 720,7 милиона КМ или 90% укупне активе МКО са сједиштем у Републици Српској са растом од 59,6 милиона КМ или 9% у односу на стање са крајем 2024. године.

Резерве МКО са сједиштем у Републици Српској за потенцијалне кредитне губитке по регулаторном захтјеву су чиниле 1,2% бруто кредита, односно износиле су 8,5 милиона КМ и упоређујући стање истих са крајем 2024. године евидентно је да су веће за 2,7 милиона КМ или 47% (раст кредита са кашњењем у отплати од 1 до 180 дана за 7,5 милиона КМ или 41%).

Нето кредити, које чине укупни бруто кредити МКО умањени за износ обрачунатих резерви за потенцијалне губитке по кредитима сходно регулаторном захтјеву, приказани су у сљедећој табели:

Табела 45: Нето кредити МКО Републике Српске

ОПИС	2024.			06/2025.	Индекс 06-2025. /2024.
	МКД	МКФ	Укупно	МКД	
1. Кредити (бруто)	660.853	176	661.029	720.674	109
2. Резерве за потенцијалне кредитне губитке	5.792	19	5.811	8.543	147
<b>Нето кредити (1. - 2.)</b>	<b>655.061</b>	<b>157</b>	<b>655.218</b>	<b>712.131</b>	<b>109</b>

Секторска и рочна структура кредита МКО са сједиштем у Републици Српској дата је у сљедећем прегледу:

Табела 46: Секторска и рочна структура кредита МКО са сједиштем у Републици Српској									000 КМ
Микрокредити	2024.				06/2025.				Индекс 06-2025. /2024.
	Кратк. кредити	Дуг. кредити	Доспј. потр.	Укупно	Кратк. кредити	Дуг. кредити	Доспј. потр.	Укупно	
<b>1. Правна лица за:</b>									
услугне дјелатности	2.808	6.713	27	9.548	1.673	6.006	63	7.742	81
трговина	1.571	3.200	19	4.790	1.725	3.547	71	5.343	112
пољопривреда	90	759	-	849	48	860	-	908	107
производња	1.921	3.801	3	5.725	2.863	4.469	38	7.370	129
остало	108	480	-	588	349	2.642	11	3.002	511
<b>Укупно 1.</b>	<b>6.498</b>	<b>14.953</b>	<b>49</b>	<b>21.500</b>	<b>6.658</b>	<b>17.524</b>	<b>183</b>	<b>24.365</b>	<b>113</b>
<b>2. Физичка лица за:</b>									
услугне дјелатности	3.310	101.417	115	104.842	2.655	107.061	165	109.881	105
трговина	1.242	21.875	36	23.153	1.605	22.108	37	23.750	103
пољопривреда	7.758	130.918	122	138.798	9.339	140.940	142	150.421	108
производња	760	12.084	15	12.859	932	11.869	33	12.834	100
стамбене потребе	216	18.185	29	18.430	502	22.894	50	23.446	127
остало	33.133	306.020	2.294	341.447	35.013	338.334	2.630	375.977	110
<b>Укупно 2.</b>	<b>46.419</b>	<b>590.499</b>	<b>2.611</b>	<b>639.529</b>	<b>50.046</b>	<b>643.206</b>	<b>3.057</b>	<b>696.309</b>	<b>109</b>
<b>Укупно (1.+2.)</b>	<b>52.917</b>	<b>605.452</b>	<b>2.660</b>	<b>661.029</b>	<b>56.704</b>	<b>660.730</b>	<b>3.240</b>	<b>720.674</b>	<b>109</b>

Према рочној структури кредита доминантно је учешће дугорочних кредита који су чинили 91,7% укупних кредита и износили су 660,7 милиона КМ, те су већи за 55,2 милиона КМ или 9% у односу на стање са крајем 2024. године. Краткорочни кредити (са доспјелим потраживањима) су чинили 8,3% укупних кредита и износили су 59,9 милиона КМ и већи су за 4,3 милиона КМ или 8% у односу на стање са крајем 2024. године.

Доспјела потраживања МКО су чинила 0,45% укупних кредита и већа су за 0,6 милиона КМ од стања истих са крајем 2024. године (чинила 0,40% укупних кредита МКО) и углавном се односе на доспјела потраживања по кредитима пласираним физичким лицима (94,3% укупних доспјелих потраживања). Доспјела потраживања два МКД са 30.06.2025. године су чинила 81% укупних доспјелих потраживања МКО са сједиштем у Републици Српској.

Према секторској структури, кредити пласирани правним лицима (3,4% укупних кредита) већи су за 2,9 милиона КМ или 13%, док су кредити пласирани физичким лицима (96,6% укупних кредита) већи за 56,7 милиона КМ или 9%, а све у односу на 31.12.2024. године.

Са становишта гранске концентрације, у укупним кредитима МКО Републике Српске, евидентно је значајније финансирање осталих намјена - кредити за пензионере, финансирање опште потрошње физичких лица, готовински ненамјенски кредити, робни кредити и слично (53% укупних кредита) са растом од 36,9 милиона КМ или 11%, затим пољопривреде (21% укупних кредита) са растом од 11,7 милиона КМ или 8%, стамбених потреба (3% укупних кредита) са растом од 5 милиона КМ или 27%, услужне дјелатности (16% укупних кредита) са растом од 3,2 милиона КМ или 3%, производње (3% укупних кредита) са растом од 1,6 милиона КМ или 9%, те трговине (4% укупних кредита) са растом од 1,2 милиона КМ или 4%, а све у односу на стање са крајем 2024. године.

Кредити организационих дијелова МКО са сједиштем у Републици Српској који послују у ФБиХ (седам МКД) са 30.06.2025. године су износили 246,4 милиона КМ или 34% укупних кредита МКО са сједиштем у Републици Српској, са растом од 22,2 милиона КМ или 10% (31.12.2024. године су износили 224,2 милиона КМ или 34% укупних кредита МКО) и укључени су у билансе МКО са сједиштем у Републици Српској.

Кредити организационих дијелова МКО који послују у Републици Српској, а чије је сједиште у ФБиХ са 30.06.2025. године су износили 251,8 милиона КМ или 26% укупних кредита пласираних клијентима свих МКО које послују у Републици Српској (972,5 милиона КМ), те су већи за 12,8 милиона КМ или 5% у односу на 31.12.2024. године.

Табела 47: Секторска и рочна структура укупних кредита организационих дијелова МКО са сједиштем у ФБиХ, а које послују у Републици Српској

Микрокредити	2024.				06/2025.				Индекс 06-2025. /2024.
	Кратк. кредити	Дуг. кредити	Доспј. потр.	Укупно	Кратк. кредити	Дуг. кредити	Доспј. потр.	Укупно	
<b>1. Правним лицима за:</b>									
услугне дјелатности	102	2.688	7	2.797	43	2.854	6	2.903	104
трговину	14	640	1	655	41	792	1	834	127
пољопривреду	-	100	-	100	-	136	-	136	136
производњу	10	563	1	574	6	610	1	617	107
остало	-	7	-	7	-	1	-	1	14
<b>Укупно 1.</b>	<b>126</b>	<b>3.998</b>	<b>9</b>	<b>4.133</b>	<b>90</b>	<b>4.393</b>	<b>8</b>	<b>4.491</b>	<b>109</b>
<b>2. Физичким лицима за:</b>									
услугне дјелатности	98	5.806	25	5.929	87	6.273	20	6.380	108
трговину	56	1.221	1	1.278	21	1.272	1	1.294	101
пољопривреду	2.132	70.275	134	72.541	2.047	73.615	119	75.781	104
производњу	23	567	1	591	12	503	1	516	87
стамбене потребе	1.170	82.332	87	83.589	988	87.236	199	88.423	106
остало	4.732	66.078	148	70.958	4.443	70.268	194	74.905	106
<b>Укупно 2.</b>	<b>8.211</b>	<b>226.279</b>	<b>396</b>	<b>234.886</b>	<b>7.598</b>	<b>239.167</b>	<b>534</b>	<b>247.299</b>	<b>105</b>
<b>Укупно (1.+2.)</b>	<b>8.337</b>	<b>230.277</b>	<b>405</b>	<b>239.019</b>	<b>7.688</b>	<b>243.560</b>	<b>542</b>	<b>251.790</b>	<b>105</b>

Секторска структура кредита организационих дијелова МКО који послују у Републици Српској, а чије је сједиште у ФБиХ је слична секторској структури кредита МКО са сједиштем у Републици Српској, односно кредити пласирани физичким лицима су чинили 98,2% укупних кредита и већи су за 12,4 милиона КМ или 5%, док су кредити правних лица чинили 1,8% укупних кредита ових организационих дијелова и већи су за 0,4 милиона КМ или 9%, а све у односу на стање са крајем 2024. године.

Рочна структура кредита организационих јединица МКО са сједиштем у ФБиХ, такође, слична је рочној структури МКО са сједиштем у Републици Српској, односно дугорочни кредити су чинили 96,7% укупних кредита и већи су за 13,3 милиона КМ или 6%, док су краткорочни кредити (са доспјелим потраживањима) чинили 3,3% укупних кредита и мањи су за 0,5 милиона КМ или 6%, а све у односу на стање са крајем 2024. године.

Доспјела потраживања пословних јединица МКО са сједиштем у ФБиХ су износила 542 хиљаде КМ или 0,21% укупних кредита, те су већа за 137 хиљада КМ или 33,8% у односу на 31.12.2024. године и углавном се односе на кредите пласиране физичким лицима (98,5%).

Са становишта гранске концентрације, код кредитног портфолија ових организационих дијелова, евидентно је значајније финансирање стамбених потреба (35% укупних кредита) са растом од 4,8 милиона КМ или 6%, затим пољопривреде (30% укупних кредита) са растом од 3,3 милиона КМ или 4%, осталих намјена (30% укупних кредита) са растом од 3,9 милиона КМ или 6%, услужне дјелатности (3% укупних кредита) са растом од 0,6 милиона КМ или 6%, те трговине (1% укупних кредита) са растом од 0,2 милиона КМ или 10%, док кредити за финансирање производње (1% укупних кредита) биљеже смањење за 3%, а све у односу на стање са крајем 2024. године.

Укупан износ микрокредита пласираних физичким лицима за све МКО које послују у Републици Српској са 30.06.2025. године дат је у сљедећој табели:

Табела 48: Укупан износ микрокредита пласираних физичким лицима		000 КМ
О П И С		Износ
1. МКО Републике Српске		696.309
минус: пословне јединице МКО Републике Српске у ФБиХ		237.020
<b>Укупно 1</b>		<b>459.289</b>
2. Пословне јединице МКО ФБиХ у Републици Српској		247.299
<b>Укупно (1.+2.)</b>		<b>706.588</b>

МКО које послују у Републици Српској пласирале су кредите физичким лицима, који су са 30.06.2025. године износили 706,6 милиона КМ (са 31.12.2024. године износили су 658,9 милиона КМ).

МКО су дужне да сва кредитна и друга потраживања распореде у одређене групе примјеном критеријума броја дана кашњења у отплати и да за сваку групу обрачунају регулаторне резерве за кредитне и друге губитке, односно дужне су да обрачунају и формирају исправке вриједности за кредитне и друге губитке на терет трошкова пословања.

Код МКО са сједиштем у Републици Српској износ потраживања разврстаних у прописане групе по данима кашњења у отплати и обрачунате регулаторне резерве по тим групама са стањем на дан 30.06.2025. године види се из сљедећег приказа:

Табела 49: Потраживања МКО и одговарајућа резервисања према данима кашњења у отплати										000 КМ
Дани кашњења	Стопе резерви	Износ кредита	Камата и накнада на кредите		Износ осталих ставки активе	Резерве			06/2025.	
			Стопе резерви	Износ камате и накнаде		по кредитима	по доспјелим каматама и накнадама	по осталим ставкама активе	Укупне резерве	
1	2	3	4	5	6	7=(2x3)/100	8=(6x7)/100	9=(2x6)/100	10=(7+8+9)	
0	0%	694.677	0%	347	201	-	-	-	-	
1-15	2%	9.821	2%	324	8.893	195	6	177	378	
16-30	15%	6.801	100%	157	9	1.018	157	1	1.176	
31-60	50%	3.394	100%	199	1	1.699	199	1	1.899	
61-90	80%	1.756	100%	205	1	1.406	205	1	1.612	
91-180	100%	4.225	100%	900	244	4.225	900	244	5.369	
<b>Укупно</b>		<b>720.674</b>		<b>2.132</b>	<b>9.349</b>	<b>8.543</b>	<b>1.467</b>	<b>424</b>	<b>10.434</b>	

Кредити без кашњења са 30.06.2025. године су износили 694,7 милиона КМ или 96,4% укупних кредита, те су већи за 52,1 милион КМ или 8% у односу на 31.12.2024. године (642,6 милиона КМ или 97,2% укупних кредита).

Значајнији износ кредитних потраживања са кашњењем у отплати евидентан је код кредита са кашњењем у отплати од 1 до 30 дана (16,6 милиона КМ или 64% укупних кредита са кашњењем у отплати), те је евидентно повећање ових кредита за 4,5 милиона КМ или 37% (са 31.12.2024. године исти су износили 12,1 милион КМ или 66% укупних кредита са кашњењем у отплати), као и повећање припадајућих резервисања за 0,4 милиона КМ или 56%, а све у односу 31.12.2024. године.

Од укупне вриједности кредитног портфолија МКО са сједиштем у Републици Српској са стањем на дан 30.06.2025. године (720,7 милиона КМ), кредити са кашњењем у отплати од 1 до 180 дана износе 26 милиона КМ или 3,6% укупних кредита, те су већи за 7,5 милиона КМ или 41% у односу на 31.12.2024. године (исти су износили 18,4 милиона КМ или 2,8% укупних кредита).

За кредитни портфолио са кашњењем у отплати са 30.06.2025. године обрачунате су регулаторне резерве за покриће кредитних губитака у износу од 8,5 милиона КМ или 1,2% укупних кредита или 33% вриједности укупних кредита са кашњењем у отплати од 1 до 180 дана, те су веће за 2,7 милиона КМ или 47% у односу на резерве извјештајно исказане са крајем 2024. године (5,8 милиона КМ или 0,9% укупних кредита или 32% укупних кредита у кашњењу са отплатом).

Регулаторне резерве за кредитне губитке по основу потраживања за доспјеле камате и накнаде са 30.06.2025. године обрачунате су у износу од 1,5 милиона КМ или 14% укупних резерви, док су регулаторне резерве за потенцијалне губитке по осталим ставкама активе износиле 0,4 милиона КМ или 4% укупних резерви.

Извјештајно исказане резерве по свим основама укупно су износиле 10,4 милиона КМ са растом од 3,3 милиона КМ или 46% (са 31.12.2024. године су износиле 7,1 милион КМ).

Код МКО са сједиштем у ФБиХ које послују у Републици Српској, од укупних кредита (251,8 милиона КМ), кредити без кашњења са 30.06.2025. године су износили 246,9 милиона КМ или 98,1% укупних

кредита и већи су за 12,2 милиона КМ или 3% од стања истих са крајем 2024. године (234,7 милиона КМ или 98% укупних кредита). Кредити код којих је евидентно кашњење у отплати од 1 дана до 180 дана су износили 4,8 милиона КМ или 1,9% укупних кредита, те су већи за 0,6 милиона КМ или 13% у односу на стање истих са крајем 2024. године.

Укупан износ регулаторних резерви за кредитне губитке организационих дијелова МКО са сједиштем у ФБиХ који послују у Републици Српској, по свим основама (кредитима и доспјелим каматама) извјештајно је исказан у износу од 2,3 милиона КМ или 0,9% укупних кредита или 48% кредита са кашњењем у отплати од 1 до 180 дана, те је већи за 0,3 милиона КМ или 15% у односу на износ регулаторних резерви извјештајно исказаних са крајем 2024. године (2 милиона КМ или 0,8% укупних кредита или 46% укупних кредита са кашњењем у отплати од 1 до 180 дана).

\* \* \*

Према извјештају МКО са сједиштем у Републици Српској у периоду 01.01 - 30.06.2025. године 201 јемац/судужник је отплатило 316 хиљада КМ<sup>37</sup> за 191 корисника кредита физичких лица или 0,10% од укупно 190.150 партија кредита физичких лица.

Према извјештају МКО са сједиштем у Републици Српској у периоду 01.01 - 30.06.2024. године 312 јемаца/судужника је отплатио 437 хиљада КМ<sup>38</sup> за 299 корисника кредита физичких лица или 0,18% од укупно 170.385 партија кредита физичких лица.

Према извјештајима МКО са сједиштем у Републици Српској, сходно Одлуци о ближим условима и начину поступања МКО по приговору клијената („Службени гласник Републике Српске“ бр. 58/10 и 01/23), у овом извјештајном периоду клијенти четири МКД су поднијели укупно седам приговора (остали основи из кредитног посла), а шест приговора је позитивно ријешено, док је један приговор у процесу обраде.

<sup>37</sup> У износ отплате на терет јемаца/судужника су укључене све отплате јемаца умјесто дужника у извјештајном периоду, било да се ради о отплати једне или неколико рата или преузимању континуиране отплате кредита.

<sup>38</sup> У износ отплате на терет јемаца/судужника су укључене све отплате јемаца умјесто дужника у извјештајном периоду, било да се ради о отплати једне или неколико рата или преузимању континуиране отплате кредита.

## 2.4. Пондерисане номиналне и ефективне каматне стопе

Просјечне пондерисане номиналне и ефективне каматне стопе рачунају се на новопласиране кредите у току календарског мјесеца, а односе се на овај извјештајни период.

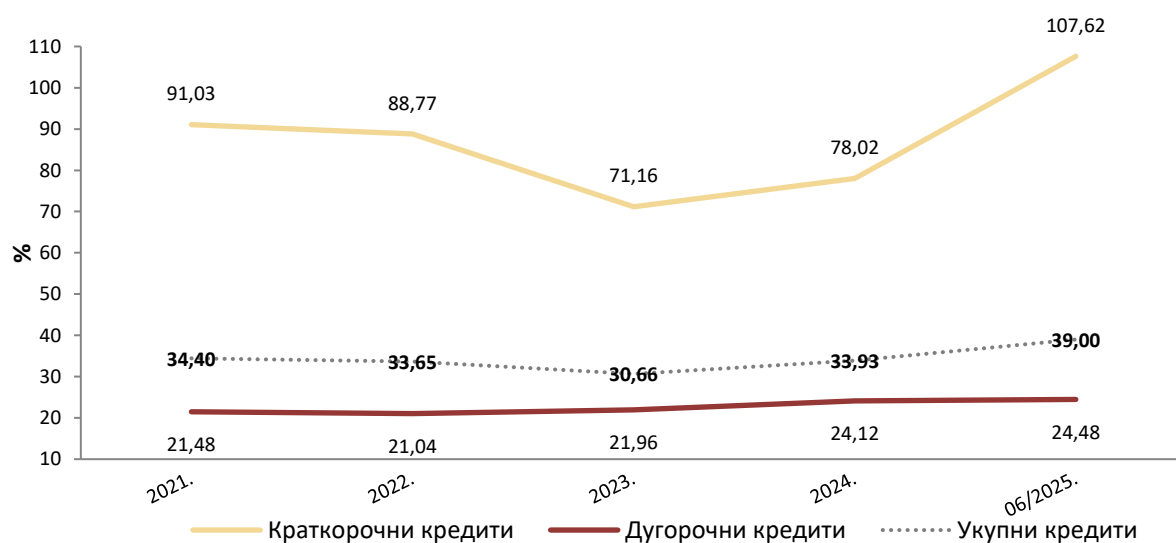
Просјечне пондерисане номиналне и ефективне каматне стопе за кредите пласиране у 2024. години и у периоду јануар – јун 2025. године од стране МКО са сједиштем у Републици Српској и организационих дијелова МКО са сједиштем у ФБиХ, који послују у Републици Српској дате су у сљедећој табели:

Табела 50: Просјечне пондерисане каматне стопе МКО %								
О П И С	2024.				06/2025.			
	МКО РС		Јединице МКО ФБиХ у РС		МКО РС		Јединице МКО ФБиХ у РС	
	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС
<b>1. Краткорочни кредити за:</b>								
Услугне дјелатности	12,04	25,31	14,51	19,03	14,21	24,11	13,79	17,70
Трговина	8,58	23,49	13,91	18,58	10,68	23,42	15,25	19,20
Пољопривреда	16,94	21,09	20,95	27,17	16,98	21,01	21,56	27,57
Производња	11,46	26,56	13,26	18,81	12,24	24,49	12,57	19,28
Стамбене потребе	20,58	28,40	20,44	26,81	19,60	26,00	20,91	27,07
Остало	44,92	114,71	21,15	28,54	54,09	152,30	21,17	28,68
<b>Пондерисана каматна стопа на краткорочне кредите</b>	<b>32,01</b>	<b>78,02</b>	<b>20,77</b>	<b>27,62</b>	<b>40,49</b>	<b>107,62</b>	<b>21,07</b>	<b>27,93</b>
<b>2. Дугорочни кредити за:</b>								
Услугне дјелатности	18,58	21,86	14,09	16,19	17,87	20,71	12,40	14,35
Трговина	19,13	22,62	13,37	15,33	17,27	20,05	13,24	15,28
Пољопривреда	17,18	19,85	18,48	21,25	16,98	19,49	18,49	21,10
Производња	19,45	23,57	14,22	16,28	17,89	20,81	13,81	15,93
Стамбене потребе	18,65	22,03	19,14	22,22	18,64	22,13	19,68	22,79
Остало	20,57	26,37	20,27	24,11	20,78	27,51	20,38	24,32
<b>Пондерисана каматна стопа на дугорочне кредите</b>	<b>19,49</b>	<b>24,12</b>	<b>19,13</b>	<b>22,33</b>	<b>19,41</b>	<b>24,48</b>	<b>19,26</b>	<b>22,46</b>
<b>Пондерисана каматна стопа на укупне кредите</b>	<b>21,77</b>	<b>33,93</b>	<b>19,28</b>	<b>22,80</b>	<b>23,09</b>	<b>39,00</b>	<b>19,40</b>	<b>22,89</b>

НКС = номиналне каматне стопе

ЕКС = ефективне каматне стопе

Графикон 38: Кретање просјечне пондерисане ЕКС МКО са сједиштем у Републици Српској (2021. – 06/2025.)



Просјечна пондерисана ЕКС на укупне кредите МКО са сједиштем у Републици Српској у овом извјештајном периоду (39%) је већа за 5,07 процентних поена од просјечне пондерисане ЕКС за 2024. годину (33,93%).

Просјечна пондерисана ЕКС на укупне кредите код МКО са сједиштем у Републици Српској, у периоду јануар – јун 2025. године, код дванаест МКД је била испод просјечне пондерисане ЕКС на укупне кредите МКО са сједиштем у Републици Српској. Два МКД у овом извјештајном периоду су исказала просјечну пондерисану ЕКС изнад просјечне пондерисане ЕКС на укупне кредите МКО са сједиштем у Републици Српској.

Просјечна пондерисана ЕКС на укупне кредите организационих дијелова МКО са сједиштем у ФБиХ који послују у Републици Српској, у овом извјештајном периоду (22,89%) већа је за 0,09 процентних поена у односу на пондерисани просјек за 2024. годину. У овом извјештајном периоду, код два МКД и једне МКФ просјечна пондерисана ефективна каматна стопа на укупне кредите била је испод просјечне пондерисане ЕКС на укупне кредите организационих дијелова МКО са сједиштем у ФБиХ који послују у Републици Српској, док је код шест МКФ просјечна пондерисана ЕКС исказана изнад просјечне пондерисане ЕКС на укупне кредите свих МКО са сједиштем у ФБиХ који послују у Републици Српској.

## 2.5. Биланс успјеха

МКО са сједиштем у Републици Српској са 30.06.2025. године су исказале позитиван финансијски резултат у укупном износу од 21,4 милиона КМ са смањењем од 16,6 милиона КМ или за 44% у односу на исти период 2024. године, као резултат смањења укупних прихода и значајнијег раста укупних расхода.

Структура биланса успјеха МКО са сједиштем у Републици Српској је приказана у сљедећој табели:

О П И С	06/2024.				06/2025.		Индекс 06-2025. /06-2024.
	МКД	МКФ	Укупно	%	МКД	%	
<b>ПРИХОДИ</b>							
а) Приходи од камата и слични приходи	79.741	147	79.888	99	77.957	98	98
б) Оперативни приходи	391	11	402	-	945	1	235
в) Остали пословни приходи	731	5	736	1	660	1	90
<b>1. УКУПНИ ПРИХОДИ (а+б+в)</b>	<b>80.863</b>	<b>163</b>	<b>81.026</b>	<b>100</b>	<b>79.562</b>	<b>100</b>	<b>98</b>
<b>РАСХОДИ</b>							
а) Расходи по каматама и слични расходи	12.015	48	12.063	28	16.649	29	138
б) Оперативни расходи	27.642	288	27.930	65	34.690	60	124
в) Трошак резервисања за кредитне и друге губитке	2.913	5	2.918	7	6.271	11	215
г) Остали пословни расходи	97	4	101	-	515	-	510
<b>2. УКУПНИ РАСХОДИ (а+б+в+г)</b>	<b>42.667</b>	<b>345</b>	<b>43.012</b>	<b>100</b>	<b>58.125</b>	<b>100</b>	<b>135</b>
3. ФИНАНСИЈСКИ РЕЗУЛТАТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1.-2.)	38.196	-182	38.014		21.437		56
4. ПОРЕЗ	-	-	-		-		-
<b>5. НЕТО ФИНАНСИЈСКИ РЕЗУЛТАТ (3.-4.)</b>	<b>38.196</b>	<b>-182</b>	<b>38.014</b>		<b>21.437</b>		<b>56</b>

Укупни приходи МКО са сједиштем у Републици Српској са 30.06.2025. године износили су 79,5 милиона КМ и мањи су за 1,4 милиона КМ или 2% у односу на исти период 2024. године.

Према структури укупних прихода МКО са сједиштем у Републици Српској, приходи од камата и слични приходи су износили 77,9 милиона КМ или 98% укупних прихода и мањи су за 1,9 милиона КМ или 2%. Смањење прихода од камата и сличних прихода у односу на исти период 2024. године представља нето ефекат повећања прихода од камата на кредите (69,5 милиона КМ или 87% укупних прихода) који су већи за 16,5 милиона КМ или 31% и смањења осталих сличних прихода (8,4 милиона КМ или 11% укупних прихода) који су мањи за 18,4 милиона КМ или 69% (у првом полугодишту 2024. године је остварен једнократни приход по основу реализоване продаје акција емитента у власништву једног МКД у износу од 19,6 милиона КМ). Уколико би се из прихода МКО Републике Српске, остварених са 30.06.2024. године, искључио наведени једнократни приход, нето

финансијски резултат МКО Републике Српске са 30.06.2024. године би износио 18,4 милиона КМ, тако да би нето финансијски резултат МКО Републике Српске извјештајно исказан са 30.06.2025. године био већи за 3 милиона КМ или 16% од истог исказаног са 30.06.2024. године.

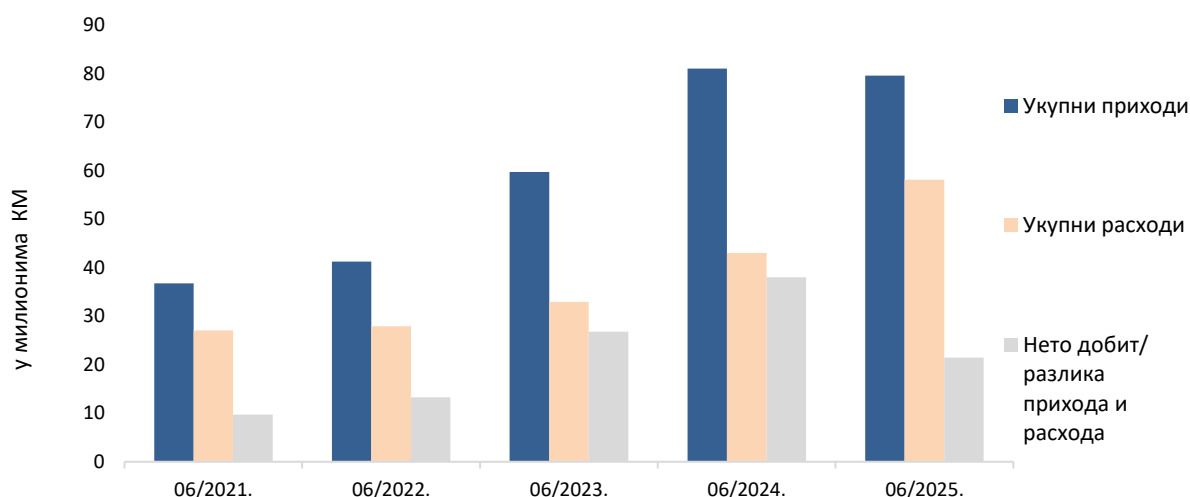
Укупни расходи МКО са сједиштем у Републици Српској са 30.06.2025. године износили су 58,1 милиона КМ и већи су за 15,1 милион КМ или 35% у односу на исти период 2024. године.

Према структури укупних расхода МКО са сједиштем у Републици Српској, расходи по каматама и слични расходи су износили 16,6 милиона КМ или 29% укупних расхода (расходи од камата по основу узетих кредита/зајмова су износили 14,9 милиона КМ или 26% укупних расхода, док су остали слични расходи - углавном по основу банкарских накнада и провизија износили 1,7 милиона КМ или 3% укупних расхода) и већи су за 4,6 милиона КМ или 38% у односу на исти период 2024. године.

Оперативни расходи су износили 34,7 милиона КМ или 60% укупних расхода и већи су за 6,8 милиона КМ или 24% у односу на исти период 2024. године, а на раст истих значајнији утицај је имало повећање расхода по основу плата и доприноса (21,8 милиона КМ или 37% укупних расхода односно 63% укупних оперативних расхода) за 4,5 милиона КМ или 26% усљед раста броја запослених, раста осталих оперативних расхода (8,5 милиона КМ или 14% укупних расхода односно 24% укупних оперативних расхода) за 1,3 милиона КМ или 17%, те раст трошкова пословног простора, остале фиксне активе и режија (4,4 милиона КМ или 8% укупних расхода односно 13% укупних оперативних расхода) и за 1 милион КМ или 29% усљед раста број организационих дијелова, а све у односу на исти период 2024. године.

Трошак резервисања за покриће кредитних губитака је износио 6,2 милиона КМ или 11% укупних расхода и већи је за 3,3 милиона КМ или 115% у односу на исти период 2024. године (на нивоу МКО са сједиштем у Републици Српској три МКД чине 84% у укупног трошка резервисања).

**Графикон 39: Позиције биланса успјеха МКО са сједиштем у Републици Српској (06/2021. – 06/2025.)**



На нивоу МКО са сједиштем у Републици Српској са 30.06.2025. године исказан је позитиван финансијски резултат у укупном износу од 21,4 милиона КМ, као резултат нето добити исказане од стране свих 14 МКД.

## 2.6. Препоруке за микрокредитни сектор Републике Српске

У циљу унапређења квалитета пословања и одржавања стабилности микрокредитног сектора, потребно је да микрокредитни сектор и у наредном периоду, своје активности усмјери на:

- капитално јачање као основу за одрживост и унапређење пословања;
- контролу нивоа доспјелих потраживања, а посебно кредита са кашњењем у отплати, те додатне активности за ефикаснију наплату и унапређење система раног препознавања погоршања квалитета кредитног портфолија;
- развој политика и процедура за адекватно управљање ризицима, те унапређење властитих система управљања ризицима, прије свега кредитним ризиком;
- побољшање управљања активом и адекватно издвајање резерви према регулаторном захтјеву, односно исправки вриједности сходно МРС/МСФИ;
- ажурирање планова пословања;
- успостављање адекватних политика и система планирања извора финансирања;
- успостављање ефикаснијих система унутрашњих контрола и ревизије;
- даље унапређење политика и процедура за спречавање прања новца и финансирања тероризма;
- свеобухватније информисање и адекватну едукацију с циљем боље заштите корисника микрокредита;
- кадровско јачање и стручно оспособљавање радника с циљем квалитетнијег и свеобухватнијег задовољавања потреба клијената микрокредитних организација;
- јачање информационих система и подршке у пословању и извјештавању, уз обезбјеђење сигурности информационих система и развоја нових процедура за електронско пословање и рад са клијентима на даљину;
- континуирану анализу производа и њихово прилагођавање тржишним условима и економској одрживости клијената.

Полазећи од основног задатка Агенције на одржавању и јачању стабилности микрокредитног сектора, задаци Агенције и у наредном периоду ће бити усмјерени на следеће:

- континуирани непосредни и посредни надзор;
- појачан надзор кредитног ризика, прије свега у смислу адекватности резерви за кредитне губитке, односно адекватности управљања кредитним ризицима;
- активна улога у изради новог законског и подзаконског оквира за пословање и надзор микрокредитног сектора;
- правовремено и адекватно поступање МКО у складу са мјерама Агенције;
- активна улога у надзору и на заштити права корисника микрокредита и у том смислу побољшање транспарентности пословања МКО;
- праћење активности на спречавању прања новца и финансирања тероризма, те у том смислу унапређивање сарадње са другим надлежним институцијама;
- стручно усавршавање властитих кадрова и јачање капацитета за вршење ефикаснијег надзора над микрокредитним организацијама;
- активно учешће у раду Комитета за координацију финансијског сектора Републике Српске;
- даље унапређење сарадње са Агенцијом за банкарство ФБиХ са циљем ефикаснијег надзора МКО, те наставак и унапређење сарадње са спољним ревизорима;
- континуирано унапређење информационих система.

**Агенција за банкарство Републике Српске**

Извјештај о стању у банкарском систему  
Републике Српске  
за период 01.01.2025 – 30.06.2025. године

## **IV Сектор давалаца лизинга**

У периоду јануар – јун 2025. године није било регистрованих ДЛ са сједиштем у Републици Српској. Са 30.06.2025. године дати су подаци о пословању ДЛ са сједиштем у ФБиХ који имају дозволу Агенције за рад у Републици Српској и то за четири пословне јединице ДЛ, које су у саставу четири друштва за послове лизинга са сједиштем у ФБиХ. Подаци о финансијском лизингу, такође, укључују и податке организационог дијела једне банке са сједиштем у ФБиХ, који обавља послове финансијског лизинга (ДЛБ) у Републици Српској. Подаци о пословању ових организационих дијелова укључени су у билансе стања поменутих матичних друштава за послове лизинга (ДЛ) и банке (ДЛБ).

Извјештајну основу за праћење и надзор рада пословних јединица ДЛ са сједиштем у ФБиХ (четири пословне јединице ДЛ) и организационог дијела банке који обавља послове финансијског лизинга (ДЛБ) чине један мјесечни извјештај и девет кварталних извјештаја.

Са 30.06.2025. године, у пословним јединицама ДЛ које послују у Републици Српској, а чије је сједиште у ФБиХ, је било запослено 10 радника (са 31.12.2024. године је било запослено 11 радника). Од укупног броја запослених, са високом стручном спремом је било запослено осам радника, а са средњом стручном спремом два радника.

Структура потраживања по основу финансијског и оперативног лизинга пословних јединица ДЛ и по основу финансијског лизинга ДЛБ који послују у Републици Српској се види из сљедећег приказа:

Табела 52: Структура потраживања по основу лизинга										000 КМ	
О П И С	2024.				Укупно	06/2025.				Индекс 06-2025./2024.	
	Лизинг Републике Српске		Јединице ДЛ/ДЛБ ФБиХ			Лизинг Републике Српске		Јединице ДЛ/ДЛБ ФБиХ			
	Фин. лиз.	Опер. лиз.	Фин. лиз.	Опер. лиз.		Фин. лиз.	Опер. лиз.	Фин. лиз.	Опер. лиз.		
<b>ПРЕМА ПРЕДМЕТУ ЛИЗИНГА</b>											
Путничка возила	-	-	79.145	12.881	92.026	-	-	83.050	23.948	106.998	116
Возила за обављ. дјелат. (теренска и путничка)	-	-	64.042	3.907	67.949	-	-	68.275	3.976	72.251	106
Машине и опрема	-	-	25.735	276	26.011	-	-	24.292	237	24.529	94
Некретнине	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Шинска возила, пловни и ваздухопловни објекти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Апарати за домаћинство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остало	-	-	-	-	-	-	-	1.037	-	1.037	1.037
<b>Укупно</b>	-	-	<b>168.922</b>	<b>17.064</b>	<b>185.986</b>	-	-	<b>176.654</b>	<b>28.161</b>	<b>204.815</b>	<b>110</b>
<b>ПРЕМА ПРИМАОЦУ ЛИЗИНГА</b>											
Правна лица	-	-	156.362	10.407	166.769	-	-	161.683	9.862	171.545	103
Предузетници	-	-	6.728	90	6.818	-	-	7.827	63	7.890	116
Физичка лица	-	-	5.010	124	5.134	-	-	5.886	98	5.984	117
Остало	-	-	822	6.443	7.265	-	-	1.258	18.138	19.396	267
<b>Укупно</b>	-	-	<b>168.922</b>	<b>17.064</b>	<b>185.986</b>	-	-	<b>176.654</b>	<b>28.161</b>	<b>204.815</b>	<b>110</b>

Потраживања по основу финансијског и оперативног лизинга (укупни лизинг) пословних јединица ДЛ и финансијског лизинга ДЛБ са 30.06.2025. године су износила 204,8 милиона КМ, те су већа за 18,8 милиона КМ или 10% у односу на стање са крајем 2024. године.

Потраживања по основу финансијског лизинга (ДЛ и ДЛБ) су износила 176,7 милиона КМ или 86% укупног лизинга, са растом од 7,7 милиона КМ или 5%.

Према предмету финансијског лизинга највећа потраживања су се односила на финансирање путничких возила у износу од 83 милиона КМ или 40% укупног лизинга са растом од 3,9 милиона КМ или 5%, затим финансирање возила за обављање дјелатности у износу од 68,2 милиона КМ или 33% укупног лизинга са растом од 4,2 милиона КМ или 7%, те финансирање машина и опреме у износу од 24,3 милиона КМ или 12% укупног лизинга са смањењем од 1,4 милиона КМ или 6%, а све у односу на стање са крајем 2024. године.

Према примаоцу финансијског лизинга, највећа потраживања су се односила на потраживања од правних лица у износу 161,7 милиона КМ или 79% укупног лизинга са растом од 5,3 милиона КМ или 3%, затим на потраживања од предузетника у износу од 7,8 милиона КМ или 4% укупног лизинга са растом од 1,1 милион КМ или 16%, те на потраживања од физичких лица у износу од 5,9 милиона КМ или 3% укупног лизинга са растом од 0,9 милиона КМ или 18%, а све у односу на стање са крајем 2024. године.

Потраживања по основу оперативног лизинга ДЛ су износила 28,2 милиона КМ или 14% укупног лизинга са растом од 11,1 милион КМ или 65%, а све у односу на стање са крајем 2024. године.

Према предмету оперативног лизинга највећа потраживања су се односила на финансирање путничких возила у износу од 23,9 милиона КМ или 12% укупног лизинга са растом од 11,1 милион КМ или 86%, те финансирање возила за обављање дјелатности у износу од 3,9 милиона КМ или 2% укупног лизинга са растом од 0,1 милион КМ или 2%, а све у односу на стање са крајем 2024. године.

Према примаоцу оперативног лизинга, највећа потраживања су се односила на потраживања од осталих корисника у износу од 18,1 милион КМ или 9% укупног лизинга са растом од 11,7 милиона КМ или 182%, те на потраживања од правних лица у износу од 9,8 милиона КМ или 5% укупног лизинга са смањењем од 0,5 милиона КМ или 5%, а све у односу на стање са крајем 2024. године. Оперативни лизинг код предузетника и физичких

Просјечне пондерисане номиналне и ефективне каматне стопе лизинг накнаде по основу финансијског лизинга за 2024. годину и за период јануар - јун 2025. године организационих дијелова ДЛ и ДЛБ које послују у Републици Српској, а чије је сједиште у ФБиХ дате су у сљедећој табели:

Табела 53: Просјечне пондерисане каматне стопе лизинг накнаде					%
О П И С	2024.		06/2025.		
	НКС	ЕЛИН	НКС	ЕЛИН	
<b>1. Према предмету лизинга</b>					
Путничка возила	6,33	10,66	5,94	10,15	
Возила за обављање дјелатности	5,88	10,48	5,47	9,94	
Машине и опрема	6,13	10,17	6,32	10,26	
Некретнине	-	-	-	-	
Шинска возила, пловни и ваздухпл.објекти	-	-	-	-	
Апарати за домаћинство	-	-	-	-	
Остало	-	-	5,25	6,98	
<b>2. Према примаоцу лизинга</b>					
Правна лица	6,13	10,31	5,76	9,66	
Предузетници	6,49	10,04	6,31	9,95	
Физичка лица	6,39	19,08	6,11	17,87	
Остало	-	-	6,99	9,20	
<b>Укупно пондерисане каматне стопе</b>	<b>6,15</b>	<b>10,53</b>	<b>5,81</b>	<b>10,06</b>	

НКС = номинална каматна стопа; ЕЛИН = ефективна стопа лизинг накнаде

Просјечна пондерисана ефективна каматна стопа лизинг накнаде (ЕЛИН) пословних јединица ДЛ и ДЛБ у овом извјештајном периоду мања је за 0,47 процентних поена упоређујући је са истом исказаном у 2024. години.

**Агенција за банкарство Републике Српске**

Извјештај о стању у банкарском систему  
Републике Српске  
за период 01.01.2025 – 30.06.2025. године

## **V Сектор издавалаца електронског новца**

Законом о електронском новцу („Службени гласник Републике Српске“, број 01/24) прописано је да Агенција врши надзор над примјеном одредаба овог закона код банака, микрокредитних друштава и других лица и предузима мјере према њима на начин и у поступку који су прописани законом којим се уређује пословање банака, односно законом којим се уређује пословање микрокредитних организација, законом којим се уређује унутрашњи платни промет, као и Законом о електронском новцу и прописима донесеним на основу њега.

Такође, прописано је да Агенција врши надзор над примјеном одредаба овог закона код друштава за издавање електронског новца у складу са одредбама овог закона и прописима донесеним на основу њега, као и у складу са законом којим се уређује унутрашњи платни промет. Надзор над друштвима за издавање електронског новца Агенција врши посредено (прикупљањем и анализом извјештаја и друге документације и података које друштва за издавање електронског новца достављају Агенцији у складу са законским и подзаконским прописима), непосредно (увидом у пословне књиге и другу документацију и податке друштава за издавање електронског новца) и налагањем мјера надзора.

У првој половини 2025. године Агенција је извршила прво лиценцирање друштава за издавање електронског новца, односно издате су двије дозволе за издавање електронског новца, једна дозвола за оснивање организационог дијела друштва за издавање електронског новца и двије сагласности за обављање функције руководиоца друштва за издавање електронског новца. Извјештајна основа за праћење и надзор рада издавалаца електронског новца дефинисана је Одлуком о извјештајима које друштва за издавање електронског новца достављају Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број 95/24), којом је прописан облик и садржај, те начин и рокови за достављање извјештаја.

Издаваоци електронског новца су дужни да Агенцији квартално достављају сљедеће извјештаје:

- Вриједност издатог електронског новца;
- Банке у којима друштво за издавање електронског новца има отворен посебан рачун за депоновање средстава примљених за издати електронски новац;
- Број корисника и рачуна по врстама услуга и неискориштена вриједност на похранитељима електронског новца;
- Број издатих картица електронског новца;
- Број уређаја за прихватање електронског новца;
- Број и вриједност платних трансакција извршених електронским новцем;
- Финансијске извјештаје који се достављају Агенцији за посредничке, информатичке и финансијске услуге.

Такође, сходно Одлуци о израчунавању капитала и извјештавању о капиталу и капиталном захтјеву друштва за издавање електронског новца („Службени гласник Републике Српске“ број 95/24), иста су дужна Агенцији да достављају (квартално):

- Извјештај о регулаторном капиталу друштва за издавање електронског новца и
- Извјештај о минималном капиталном захтјеву друштва за издавање електронског новца.

Минимално прописани износ у новцу уплаћеног основног капитала друштва за издавање електронског новца је 700 хиљада КМ.

Друштва за издавање електронског новца су у прописаном року Агенцији доставила извјештаје са стањем на дан 30.06.2025. године.

Агенција за банкарство Републике Српске

Извјештај о стању у банкарском систему  
Републике Српске  
за период 01.01.2025 – 30.06.2025. године

## **VI Спречавање прања новца и финансирања терористичких активности**

У складу са Законом о Агенцији за банкарство Републике Српске, Агенција надзире усклађеност пословања банака и микрокредитних организација са минималним стандардима спречавања прања новца и финансирања терористичких активности. Законом о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности („Службени гласник БиХ“, број 13/24) прописано је да надзор над провођењем истог у банкама и микрокредитним организацијама врши Агенција. У првом полугодишту 2025. године Агенција је, путем непосредног и посредног надзора, вршила надзор усклађености пословања банака и микрокредитних организација са стандардима спречавања прања новца и финансирања терористичких активности. Надзор је вршен сходно законској и подзаконској регулативи из ове области, у складу са Планом рада Агенције и уз досљедну примјену приручника за надзор усклађености банака и микрокредитних организација са минималним стандардима спречавања прања новца и финансирања терористичких активности.

Надзором банака је утврђено да су банке усвојиле политике о прихватљивости клијента, дефинисале који клијенти су прихватљиви за банку, да примјењују приступ клијенту који се заснива на анализи ризика који клијент може имати за банку, те да су успоставиле регистре профила клијената за правна и физичка лица. Такође, банке су усвојиле и политике о идентификацији клијената, као основни елемент стандарда „Упознај свог клијента“ и исте их примјењују код успостављања пословних односа са клијентима, као и током трајања пословног односа. У свом пословању банке примјењују и политике о сталном праћењу рачуна и трансакција клијената банке, на основу којих су успоставиле лимите трансакција по одређеним врстама рачуна и трансакција, а уз примјену информационалних система омогућена је и адекватна примјена успостављених лимита у праћењу рачуна и трансакција.

Надзором код три банке утврђено је да исте нису у потпуности, нити на адекватан начин примјењивале Одлуку о управљању ризиком од прања новца и финансирања терористичких активности („Службени гласник Републике Српске“ број 22/24), као ни Смјернице Агенције за отклањање негативних посљедица прекомјерне примјене захтјева спречавања прања новца и финансирања терористичких активности (Д-2/25 од 07.02.2025. године). Код једне банке утврђено је и неадекватно поступање у примјени Закон о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности (у постнадзорном поступку издата су рјешења са налозима за отклањање утврђених неправилности и неусклађености, а накнадним посредним надзором утврђено је да су банке поступиле по налозима Агенције).

На основу извршеног надзора, те стања банака и микрокредитних организација у претходном периоду, може се закључити да су исте у великој мјери усклађене са стандардима спречавања прања новца и финансирања терористичких активности. Управљање ризицима, који се у пословању могу појавити као посљедица прања новца и финансирања терористичких активности (оперативни ризик, ризик репутације, правни ризик) је на задовољавајућем нивоу. На основу достављених извјештаја о готовинским трансакцијама од 30 хиљада КМ или више, повезаним готовинским трансакцијама од 30 хиљада КМ или више и сумњивим трансакцијама, банке су у првом полугодишту 2025. године пријавиле Агенцији за истраге и заштиту БиХ - Финансијско обавјештајном одјељењу укупно 71.569 трансакција у вриједности од 6,5 милијарди КМ (у односу на исти период 2024. године повећан је број пријављених трансакција за 2,84%, а укупна вриједност пријављених трансакција је повећана за 8,21%). Банке су у првом полугодишту 2025. године пријавиле укупно 34 сумњиве трансакције на прање новца (4 сумњиве трансакције више у односу на исти период 2024. године) и 72 сумњива клијента на прање новца (17 сумњивих клијената мање у односу на исти период 2024. године).

У овом периоду није било пријављених сумњивих трансакција, нити сумњивих клијената за финансирање терористичких активности.

Упоредни преглед броја и вриједности пријављених трансакција, пријављених сумњивих трансакција и клијената сумњивих на прање новца од стране банака у првом полугодишту 2024. и 2025. године дат је у сљедећим табелама:

Табела 54: Пријављене трансакције

Врста трансакција	06/2024.		06/2025.	
	Број	Износ (у мил. КМ)	Број	Износ (у мил. КМ)
1	2	3	4	5
Трансакције пријављене прије извршења	1	0,0	0	0,0
Трансакције пријављене у року од 3 дана	69.080	5.989,3	70.178	6.374,6
Трансакције пријављене после рока од 3 дана	512	27,9	1.391	136,7
<b>УКУПНО</b>	<b>69.593</b>	<b>6.017,2</b>	<b>71.569</b>	<b>6.511,3</b>

Табела 55: Пријављене сумњиве трансакције

Врста трансакција	06/2024.		06/2025.	
	Број	Износ (у мил. КМ)	Број	Износ (у мил. КМ)
1	2	3	4	5
Трансакције пријављене прије извршења	1	0,0	0	0,0
Трансакције пријављене у року од 3 дана	28	1,7	34	4,2
Трансакције пријављене после рока од 3 дана	1	0,1	0	0,0
<b>УКУПНО</b>	<b>30</b>	<b>1,8</b>	<b>34</b>	<b>4,2</b>

Табела 56: Пријављени сумњиви клијенти

Врста трансакција	06/2024.	06/2025.
	Број пријављених сумњивих клијената	Број пријављених сумњивих клијената
1	2	3
Клијенти сумњиви на прање новца	89	72
Клијенти сумњиви на финансирање терор. активности	0	0
<b>УКУПНО</b>	<b>89</b>	<b>72</b>

У првом полугодишту 2025. године микрокредитне организације нису имале пријављених готовинских трансакција од 30 хиљада КМ или више и повезаних готовинских трансакција од 30 хиљада КМ или више, нити су имале пријављених сумњивих трансакција или сумњивих клијената на прање новца или финансирање терористичких активности.

Извјештавање Агенције о трансакцијама за које је прописано извјештавање било је на задовољавајућем нивоу, а банке и микрокредитне организације су извјештавање обављале сходно законској регулативи.

## **П Р И Л О З И**

### **БАНКАРСКИ СЕКТОР**

- Основни подаци о банкама
- Секторска структура укупних кредита

### **СЕКТОР МКО**

- Основни подаци о МКО

Прилог 1: Основни подаци о банкама									мил. КМ
БАНКА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ПРЕДСЈЕДНИК УПРАВЕ	06/2025.					
				Нето актива	Укупни капитал	Укупни кредити	Депозити	Број запослених	
„Нова банка“ а.д. Бања Лука	Бања Лука	Краља Алфонса XIII бр. 37А	Синиша Ацић	3.272,5	452,6	1.905,4	2.476,5	709	
„NLB Банка“ а.д. Бања Лука	Бања Лука	Милана Тепића 4	Горан Бабић	2.401,4	289,9	1.369,0	1.872,1	537	
„UniCredit Bank“ а.д. Бања Лука	Бања Лука	Марије Бурсаћ 7	Spas Blagovestov Vidarkinsky	1.456,3	277,0	909,4	1.091,3	380	
„Atos Bank“ а.д. Бања Лука	Бања Лука	Јеврејска 71	Игор Јовичић	1.274,9	194,2	824,1	934,9	422	
„Addiko Bank“ а.д. Бања Лука	Бања Лука	Алеја Светог Саве 13	Слађан Станић	1.090,7	194,8	744,2	845,5	355	
„МФ Банка“ а.д. Бања Лука	Бања Лука	Алеја Светог Саве 61	Александар Кременовић	847,4	115,7	678,9	660,4	336	
„Банка Поштанска штедионица“ а.д. Бања Лука	Бања Лука	Јеврејска 69	Марко Максимовић	520,3	61,3	262,5	411,9	202	
„Наша банка“ а.д. Бања Лука	Бања Лука	Ивана Фрање Јукића 1	Дејан Вуклишевић	362,1	37,5	215,7	291,6	214	
			<b>УКУПНО</b>	<b>11.225,5</b>	<b>1.623,0</b>	<b>6.909,1</b>	<b>8.584,2</b>	<b>3.155</b>	

Опис	Ниво кредитног ризика				Укупни кредити	06/2025.			мил. КМ и %	
	ECL			Укупно ECL		Стопа NPL	Стопа покр. NPL			
	1	2	3							
<b>Укупни кредити правна лица</b>	<b>2.741,7</b>	<b>511,0</b>	<b>143,7</b>	<b>3.396,4</b>	<b>30,8</b>	<b>49,5</b>	<b>100,9</b>	<b>181,2</b>	<b>4,2</b>	<b>70,2</b>
A - Пољопривреда, шумарство и риболов	43,5	25,3	3,5	72,3	0,6	2,1	3,1	5,7	4,9	87,2
B - Вађење руда и камена	9,2	8,3	1,6	19,1	0,1	0,7	0,9	1,7	8,6	57,5
C - Прерађивачка индустрија	385,8	54,5	50,4	490,8	4,1	5,5	33,7	43,3	10,3	66,9
D - Производња и снабдијевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација	342,0	17,5	0,4	359,9	4,2	1,2	0,4	5,8	0,1	100,0
E - Снабдијевање водом; канализација, управљање отпадом и дјелатности санације (ремедијације) животне средине	29,7	2,4	0,4	32,5	0,3	0,1	0,4	0,8	1,3	83,4
F - Грађевинарство	281,4	117,3	17,3	416,0	3,2	14,1	12,3	29,6	4,2	71,1
G - Трговина на велико и на мало; поправка моторних возила и мотоцикала	559,6	80,1	37,7	677,4	5,4	6,0	29,1	40,4	5,6	77,1
H - Саобраћај и складиштење	124,8	28,7	7,2	160,7	1,6	4,9	5,8	12,2	4,5	80,1
I - Дјелатности пружања смјештаја, припреме и послуживања хране; хотелијерство и угоститељство	41,6	77,3	4,2	123,2	0,6	5,4	1,9	7,9	3,4	45,4
J - Информације и комуникације	44,4	23,9	5,1	73,3	0,4	2,8	3,5	6,8	6,9	69,3
K - Финансијске дјелатности и дјелатности осигурања	181,4	0,5	0,0	181,9	2,4	0,0	0,0	2,4	0,0	-
L - Пословање некретнинама	44,5	5,9	6,1	56,5	0,5	1,1	4,0	5,6	10,8	64,8
M - Стручне, научне и техничке дјелатности	65,9	36,4	1,7	104,0	0,7	2,5	1,5	4,7	1,6	88,3
N - Административне и помоћне услужне дјелатности	22,1	2,3	2,2	26,6	0,2	0,2	1,7	2,1	8,2	76,6
O - Јавна управа и одбрана; обавезно социјално осигурање	443,3	15,1	1,7	460,1	5,8	1,8	0,9	8,5	0,4	52,9
P - Образовање	2,1	2,1	0,4	4,6	0,0	0,2	0,4	0,6	8,6	98,0
Q - Дјелатности здравствене заштите и социјалног рада	98,1	9,8	0,8	108,7	0,5	0,6	0,8	1,9	0,7	93,8
R - Умјетност, забава и рекреација	10,0	1,4	2,7	14,1	0,1	0,1	0,4	0,6	18,9	16,3
S - Остале услужне дјелатности	12,3	2,1	0,2	14,6	0,2	0,1	0,2	0,5	1,2	95,9
T - Дјелатности домаћинства као послодавца; дјелатности домаћинства која производе различиту робу и обављају различите услуге за сопствену употребу	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-
U - Дјелатности екстериторијалних организација и органа	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-
<b>Укупни кредити становништва</b>	<b>3.161,9</b>	<b>251,7</b>	<b>99,1</b>	<b>3.512,7</b>	<b>38,6</b>	<b>31,1</b>	<b>84,6</b>	<b>154,2</b>	<b>2,8</b>	<b>85,4</b>
Општа потрошња	2.054,4	154,9	77,6	2.286,9	27,0	19,3	67,6	113,9	3,4	87,2
Стамбена изградња	978,1	72,9	6,1	1.057,0	10,2	9,3	4,2	23,6	0,6	68,9
Обављање дјелатности	129,4	24,0	15,4	168,8	1,5	2,5	12,7	16,8	9,2	82,5
<b>Укупни кредити</b>	<b>5.903,6</b>	<b>762,7</b>	<b>242,8</b>	<b>6.909,1</b>	<b>69,4</b>	<b>80,6</b>	<b>185,5</b>	<b>335,5</b>	<b>3,5</b>	<b>76,4</b>

## Прилог 3: Основни подаци о МКО са сједиштем у Републици Српској

000 KM

МИКРОКРЕДИТНА ОРГАНИЗАЦИЈА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	06/2025				
				Бруто актива	Бруто кредити	Укупни капитал МКД	Нето добит/губитак МКД	Број запослених
МКД „Микрофин“ д.о.о. Бања Лука	Бања Лука	Васе Пелагића 22	Милена Ханеш	516.992	482.958	133.317	12.518	407
МКД „FinCredit“ д.о.о. Бања Лука	Бања Лука	Николе Пашића 1	Слађан Будиша	99.692	82.299	20.992	1.889	94
МКД „Про фин“ д.о.о. Источно Сарајево	Источно Сарајево	Спасовданска бб	Гордана Ћорсовић	57.153	49.298	5.500	1.821	81
МКД „Credis“ а.д. Бања Лука	Бања Лука	Књаза Милоша 3а	Драган Катана	26.012	21.001	6.119	934	39
МКД „Taurus“ д.о.о. Бања Лука	Бања Лука	Јована Дучића 25	Милорад Деспотовић	18.367	14.346	2.055	357	18
МКД „FLEX CREDIT“ д.о.о. Бања Лука	Бања Лука	Мише Ступара 3	Nikolay Penchev Penchev	17.289	13.058	4.697	1.807	211
„Прво пензионерско микрокредитно друштво“ а.д. Бања Лука	Бања Лука	Краља Петра I Карађорђевића 66	Весна Тодоровић	15.209	14.094	1.322	772	12
„Брчко гас пензионерско микрокредитно друштво“ а.д. Бања Лука	Бања Лука	Краља Петра I Карађорђевића 119	Бојана Теодоровић Кукрика	12.329	11.729	3.754	394	22
МКД „Привредник“ д.о.о. Бијељина	Бијељина	Стефана Дечанског 125	Давор Пејић	11.247	10.811	1.345	267	10
МКД „Digital Finance International“ д.о.о. Бања Лука	Бања Лука	Светозара Марковића 5/11	Драган Данојевић	8.067	4.102	4.802	399	58
МКД „Здраво“ д.о.о. Бања Лука	Бања Лука	Булевар војводе Степе Степановића 175 Б	Јелица Галић	5.966	5.386	2.882	61	12
МКД „Auris“ а.д. Бања Лука	Бања Лука	Вељка Млађеновића 7д	Раденко Вујић	5.785	4.671	2.486	69	10
МКД „Prodest“ д.о.о. Бања Лука	Бања Лука	Доситеја Обрадовића 1	Никола Лубурић	5.778	4.766	1.049	147	11
„Крајина микрокредитно друштво“ а.д.	Бања Лука	Браће Пантић 2	Нино Јауз	2.287	2.155	617	2	3
				<b>802.173</b>	<b>720.674</b>	<b>190.937</b>	<b>21.437</b>	<b>988</b>

**АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ**

**Ул. Владике Платона 1/А**

**78000 Бања Лука**

**+387 51 224 079**

**+387 51 224 070**

**office@abrs.ba**

**www.abrs.ba**