

ИЗВЕШТАЈ
О ПОСЛОВАЊУ БАНКАРСКОГ СЕКТОРА РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
ЗА ПЕРИОД 2000-2004. ГОДИНЕ

Бања Лука, мај 2005. године

САДРЖАЈ

I УВОД

II БАНКАРСКИ СЕКТОР

- 2.1. Структура власништва
- 2.2. Кадрови

III ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

- 3.1. Биланс стања
- 3.2. Пасива
 - 3.2.1. Капитал и адекватност
 - 3.2.2. Депозити
 - 3.2.3. Ликвидност
- 3.3. Актива
 - 3.3.1. Новчана средства
 - 3.3.2. Кредити
 - 3.3.3. Квалитет активе
- 3.4. Биланс успјеха
- 3.5. Унутрашњи платни промет

IV ЗАКЉУЧАК

V ПРИЛОЗИ

I УВОД

Анализирајући петогодишњи период развоја банкарског сектора Републике Српске од 1999. до 2004. године, можемо навести основне карактеристике:

- завршен процес приватизације државног капитала;
- спајање банака;
- примијењени међународни стандарди пословања (Базелски принципи и Међународни рачуноводствени стандарди);
- усклађена законска регулатива за банкарски сектор;
- преузет унутрашњи платни промет од Службе друштвеног књиговодства;
- тржишно пословање банака и појачана конкуренција;
- повећана стабилност и рентабилност банкарског сектора;
- побољшани показатељи пословања банака;
- повећан капитал у приватизованим банкама;
- унос иностраног капитала;
- повећан ниво депозита, посебно депозита становништва;
- повећано кредитирање привреде и становништва;
- ризици пословања су значајно смањени и јаче контролисани;
- уведени су нови производи;
- проширена је мрежа пословних јединица банака;
- значајно је побољшан квалитет рада у банкама.

Ако се осврнемо на укупно економско окружење у којем су банке достигле значајан ниво, можемо закључити да остали сегменти значајно заостају за банкарским сектором и можемо констатовати да постају кочница даљег развоја. Ту прије свега мислимо на:

- даљу дораду законског оквира за укупно пословање;
- бржи развој свих институција које својим радом утичу на укупне економске резултате Републике Српске;
- незавршен процес приватизације државног капитала у предузећима и непостојање већинских власника у већ приватизованим предузећима;
- ефикасно и независно судство;
- непостојање квалитетне контроле пословања правних лица;
- непостојање адекватних регистара (правних лица, кредитних регистара неуредних дужника, регистар грађана и сл.);
- неадекватна повезаност и размјена информација између већ успостављених институција.

Све ово значајно утиче на повећане ризике у пословању банака.

Агенција за банкарство Републике Српске која је формирана 1998. године урадила је потпуно нову законску регулативу за праћење рада банака која је усклађена са новим Законом о банкама ("Службени гласник Републике Српске" број 44/2003) и Базелским принципима. Предузимане су значајне активности од стране Агенције за банкарство Републике Српске да банке испуне законске услове пословања. Долазило је до неразумијевања и отпора од стране банака и њиховог руководства, али смо са истрајним радом и са циљем заштите депозитара успјели превазићи ове проблеме и постићи значајне резултате у квалитету банкарског сектора.

Активним учешћем Агенције за банкарство Републике Српске током 2003. године дошло је до спајања банака, активнијег укључивања у процес осигурања депозита, бржег развоја информационих система, повећана обука кадрова, а самим тим и квалитетнији укупан банкарски сектор.

II БАНКАРСКИ СЕКТОР

2.1. Структура власништва

Почетком 2000. године банкарски сектор Републике Српске чинило је 16 банака и Поштанска штедионица, од чега је 6 банака у већинском приватном власништву.

Структура капитала банака
са 01.01.2000. године

- 000 КМ -

| Б а н к а | К А П И Т А Л | | | | | | УКУПНО |
|---|---------------|-------|---------------|-------|--------------|-------|----------------|
| | Државни | | Приватни | | Задружни | | |
| | Износ | % | Износ | % | Износ | % | |
| Кристал банка а.д. Бања Лука | 13.790 | 75,55 | 883 | 4,84 | 3.580 | 19,61 | 18.253 |
| Бањалучка банка а.д. Бања Лука | 15.099 | 93,5 | 484 | 3,0 | 565 | 3,5 | 16.148 |
| Привредна банка а.д. Градишка | 4.261 | 74,2 | 1.171 | 20,4 | 310 | 5,4 | 5.742 |
| Привредна банка а.д. Брчко | 715 | 100,0 | | | | | 715 |
| Привредна банка а.д. С.Сарајево | 5.185 | 85,0 | 61 | 1,0 | 854 | 14,0 | 6.100 |
| Привредна банка а.д. Добој | 10.254 | 90,0 | 456 | 4,0 | 683 | 6,0 | 11.393 |
| Приједорска банка а.д. Приједор | 6.079 | 96,0 | | | 253 | 4,0 | 6.332 |
| Поштанска Штедионица а.д. Б.Лука | 3.779 | 100,0 | | | | | 3.779 |
| Семберска банка а.д. Бијељина | 2.829 | 90,28 | 213 | 6,8 | 91 | 2,92 | 3.133 |
| Агропром банка а.д. Бања Лука | 5.113 | 65,0 | 1.210 | 15,38 | 1543 | 19,62 | 7.866 |
| Развојна банка а.д. Бања Лука | 16.791 | 100,0 | | | | | 16.791 |
| ВБ банка а.д. Бања Лука | | | 5.345 | 100 | | | 5.345 |
| Нова банка а.д. Бијељина | | | 5.312 | 100 | | | 5.312 |
| West banka a.d. Laktaši | | | 3.135 | 100 | | | 3.135 |
| Екватор банка а.д. Бања Лука | | | 4.321 | 100 | | | 4.321 |
| Бобар банка а.д. Бијељина | | | 5.388 | 100 | | | 5.388 |
| Zepster komerc banka a.d. Vanja Luka | | | 3.364 | 100 | | | 3.364 |
| Укупан капитал: | 83.895 | | 31.343 | | 7.879 | | 123.117 |

Укупан капитал банкарског сектора износио је 123,1 милион КМ, од чега је:

- државни капитал 68% или 83,8 милиона КМ
- приватни капитал 25% или 31,3 милиона КМ
- задружни капитал 7% или 7,9 милиона КМ.

Четири банке са већинским државним капиталом нису испуњавале основни услов висине оснивачког капитала.

Током 2001. и 2002. године извршена је приватизација државног капитал у банкама од стране Министарства финансија Републике Српске - Јединице за приватизацију банака и то:

| Ред. бр. | Назив банке | Датум приватизације | Напомена |
|----------|---------------------------------|---------------------|-----------|
| 1. | Семберска банка а.д. Бијељина | 04.08.2001. | |
| 2. | Привредна банка а.д. С.Сарајево | 24.08.2001. | |
| 3. | Агропром банка а.д. Бања Лука | 30.10.2001. | |
| 4. | Бањалучка банка а.д. Бања Лука | 18.01.2002. | |
| 5. | Кристал банка а.д. Бања Лука | 17.04.2002. | |
| 6. | Развојна банка а.д. Бања Лука | 22.08.2002. | |
| 7. | Привредна банка а.д. Брчко | 04.12.2002. | припајање |
| 8. | Привредна банка а.д. Добој | 25.12.2002. | |

Код банака које нису испуњавале законске услове пословања, а нису се могле ни приватизовати, Агенција за банкарство Републике Српске је на захтјев Министарства финансија Републике Српске покренула поступак привремене управе.

Поступци привремене управе су уведени код следећих банака:

Преглед банака
- привремена управа, ликвидација, стечај -

| Ред. број | Назив банке | Привремена управа | Ликвидација | Стечај код Суда | |
|-----------|----------------------------|-------------------|-------------|-----------------|-------------|
| | | | | Отворен | Затворен |
| 1. | Голд банка | 01.04.2000. | 21.07.1999. | 02.11.2001. | 21.12.2004. |
| 2. | West banka | 31.12.2000. | 10.07.2001. | 01.07.2002. | 01.08.2002. |
| 3. | Привредна банка Градишка | 29.08.2001. | 04.04.2002. | 22.05.2003. | |
| 4. | Приједорска банка Приједор | 12.09.2001. | 25.01.2002. | 11.02.2003. | |
| 5. | Екватор банка Бања Лука | 06.12.2001. | 09.04.2002. | 05.08.2002. | |
| 6. | Привредна банка С.Сарајево | 20.06.2003. | 04.12.2004. | | |

Банке из Републике Српске у Федерацији БиХ имају отворено девет пословних јединица.

Лиценцу Агенције за осигурање депозита добило је 6 банака, а у процесу осигурања остало је још три банке и то Нуро Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka, Нова бањалучка банка а.д. Бања Лука и Pavlović International Bank a.d. Slobomir, Bijeljina.

Ако пратимо величину банака према активи уочавамо значајан раст aktive код мањег броја банака и то:

| ИЗНОС АКТИВЕ | 31.12.1999 | | | 31.12.2000 | | | 31.12.2004 | | |
|----------------|----------------|------------|-------------|----------------|------------|-------------|------------------|------------|-------------|
| | Износ | Учешће % | Број банака | Износ | Учешће % | Број банака | Износ | Учешће % | Број банака |
| Преко 500 | - | - | - | - | - | - | 584.644 | 34 | 1 |
| 300 до 500 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 150 до 300 | - | - | - | 179.167 | 28 | 1 | 834.682 | 49 | 4 |
| 100 до 150 | 148.065 | 25 | 1 | 111.533 | 17 | 1 | 136.230 | 8 | 1 |
| 50 до 100 | 309.189 | 51 | 4 | 71.952 | 11 | 1 | 62.103 | 4 | 1 |
| 25 до 50 | - | - | - | 138.511 | 21 | 4 | 86.150 | 5 | 2 |
| Испод 25 | 147.499 | 24 | 12 | 150.049 | 23 | 11 | - | - | - |
| УКУПНО: | 604.753 | 100 | 17 | 651.212 | 100 | 18 | 1.703.809 | 100 | 9 |

Почетком 2000. године имали смо 12 банака са активом испод 25,0 милиона КМ, а само једна банка је имала активу преко 100,0 милиона КМ. Крајем 2004. године имамо једну банку чија је актива преко 500,0 милиона КМ, а мања је за 3% од укупне active банкарског сектора за 1999. годину. Четири банке имају активу преко 150,0 милиона КМ и са највећом банком чине 83% укупне active банкарског сектора. Преостале 4 банке чине свега 17% active, од чега су 2 банке испод 50,0 милиона КМ.

2.2. Кадрови

У банкама Републике Српске 31.12.2000. године било је запослено 2.697, а 31.12.2004. године 2.153 радника, што је за 20% мање, а што је углавном резултат ликвидације и приватизације државних банака које су имале знатан вишак и лошу квалификациону структуру запослених радника, као и смањења вишка запослених у приватизованим државним банкама.

Укупан број радника и њихова квалификациона структура може се сагледати из следећег прегледа:

Преглед запослених

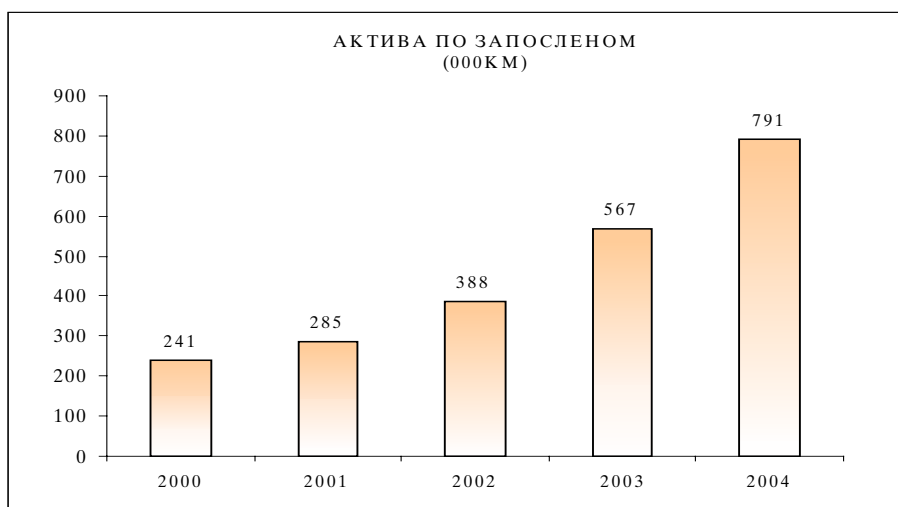
| Редни број | Квалификација | Стање 31.12.2000 | Учешће | Стање 31.12.2004 | Учешће | ИНДЕКС 2004/2000 |
|---------------|---------------|------------------|------------|------------------|------------|------------------|
| 1. | НС | 150 | 6 | 36 | 2 | 24 |
| 2. | КВ | 69 | 2 | 40 | 2 | 58 |
| 3. | ВКВ | 22 | 1 | 15 | 1 | 68 |
| 4. | ССС | 1.645 | 61 | 1.118 | 52 | 68 |
| 5. | ВШС | 264 | 10 | 257 | 12 | 97 |
| 6. | ВСС | 531 | 20 | 674 | 31 | 127 |
| 7. | МР | 16 | 0 | 12 | 0 | 75 |
| 8. | ДР | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| УКУПНО | | 2.697 | 100 | 2.153 | 100 | 80 |

Уочљиво је да је дошло до побољшања квалификационе структуре запослених, односно до повећања учешћа више и високе стручне спреме, а смањења броја неквалификованих радника и средње стручне спреме.

Један од показатеља успјешности банкарског сектора и појединачних банака је однос aktive и броја запослених.

Активa по запосленом раднику у банкама Републике Српске износила је:

| ДАТУМ | Број запослених | Активa (000 КМ) | Активa по запосл. (000КМ) | Индекс |
|------------|-----------------|-----------------|---------------------------|--------|
| 31.12.2000 | 2.697 | 651.212 | 241 | - |
| 31.12.2001 | 2.705 | 772.202 | 285 | 118 |
| 31.12.2002 | 2.418 | 938.574 | 388 | 136 |
| 31.12.2003 | 2.229 | 1.263.999 | 567 | 146 |
| 31.12.2004 | 2.153 | 1.703.809 | 791 | 140 |



Ниска активa по запосленом указује на превелик број запослених, лошу организацију, превелике оперативне трошкове, а самим тим и на лошу продуктивност и рентабилност банке.

Кретање активе по запосленом је имало сталан тренд раста и од 2000. године када је износила 241 хиљаду КМ повећала се на 791 хиљаду КМ и већа је за 228%, што је резултат смањења броја радника за 20% и повећања активе за 162%.

Међународни стандард активе по запосленом (преко 1,0 милион КМ по раднику) оствариле су три банке, док су остале банке испод просјека банкарског сектора Републике Српске.

Показатељи активе по запосленом за појединачне банке крећу се од 338 хиљада КМ до 1.685 хиљада КМ.

III ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

3.1. Биланс стања

Након извршене приватизације, докапитализације, спајања, ликвидације и стечаја неких банака, билансна сума банака у Републици Српској са 31.12.2004. године износи 2.068 милиона КМ и већа је у односу на крај 2000. године за 138%.

Ниво и структура биланса стања може се сагледати из следећег прегледа:

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2000 | | 31.12.2001 | | 31.12.2002 | | 31.12.2003 | | 31.12.2004 | | ИНДЕКС | |
|---|----------------|-------------|----------------|-------------|------------------|-------------|------------------|-------------|------------------|-------------|------------|------------|
| | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | 12=10/2 | 13=10/8 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | | |
| АКТИВА (ИМОВИНА): | | | | | | | | | | | | |
| 1. Новчана средства | 126.893 | 19 | 211.364 | 27 | 228.326 | 24 | 378.220 | 30 | 460.873 | 27 | 363 | 122 |
| 2. Вриједн. папири за трговање | 0 | 0 | 1.142 | 0 | 3.607 | 0 | 2.264 | 0 | 6.032 | 0 | 0 | 266 |
| 3. Пласмани другим банкама | 3.796 | 1 | 5.334 | 1 | 24.192 | 3 | 3.385 | 0 | 28.581 | 2 | 753 | 844 |
| 4. Кредити | 344.224 | 53 | 377.107 | 49 | 523.122 | 56 | 728.165 | 58 | 1.032.760 | 61 | 300 | 142 |
| 5. Вриј.пап.који се држе до досп. | 1.413 | 0 | 4 | 0 | 161 | 0 | 541 | 0 | 21 | 0 | 1 | 4 |
| 6. Посл.прост.и ост. фикс.актива | 118.768 | 18 | 123.379 | 16 | 112.182 | 12 | 110.069 | 9 | 112.285 | 6 | 95 | 102 |
| 7. Остала актива | 56.118 | 9 | 53.872 | 7 | 46.984 | 5 | 41.355 | 3 | 63.257 | 4 | 113 | 153 |
| 8. СВЕГА АКТИВА: | 651.212 | 100 | 772.202 | 100 | 938.574 | 100 | 1.263.999 | 100 | 1.703.809 | 100 | 262 | 135 |
| 9. Укујно ванбиланс (10+11+12) | 218.632 | | 169.639 | | 254.496 | | 325.223 | | 364.004 | | 166 | 112 |
| 10. Активни ванбиланс | 152.120 | | 87.851 | | 111.734 | | 134.143 | | 173.163 | | 114 | 129 |
| 11. Класиф. актива-губитак Е | 31.893 | | 42.401 | | 117.334 | | 140.751 | | 138.441 | | 434 | 98 |
| 12. Комисиони посл. (агентски) | 34.619 | | 39.387 | | 25.428 | | 50.329 | | 52.400 | | 151 | 104 |
| 13. УКУПНО АКТИВА (8+9) | 869.844 | | 941.841 | | 1.193.070 | | 1.589.222 | | 2.067.813 | | 238 | 130 |
| ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ): | | | | | | | | | | | | |
| 14. Депозити | 330.611 | 51 | 422.632 | 55 | 629.692 | 67 | 950.060 | 75 | 1.309.868 | 77 | 396 | 138 |
| 15. Узете позајмице | 2.274 | 0 | 1.844 | 0 | 963 | 0 | 545 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16. Обав. по узетим кредитима | 47.273 | 7 | 23.935 | 3 | 35.349 | 4 | 59.634 | 5 | 94.090 | 6 | 199 | 158 |
| 17. Субординирани дугови | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.898 | 0 | 1.769 | 0 | 0 | 93 |
| 18. Остале обавезе | 25.119 | 4 | 59.596 | 8 | 21.750 | 2 | 15.558 | 1 | 40.649 | 2 | 162 | 261 |
| 19. Потребне резерве за пот.губ. | 59.812 | 9 | 65.204 | 8 | 60.307 | 7 | 51.285 | 4 | 59.369 | 3 | 99 | 116 |
| 20. Капитал | 186.123 | 29 | 198.991 | 26 | 190.513 | 20 | 185.019 | 15 | 198.064 | 12 | 106 | 107 |
| 21. СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ) | 651.212 | 100 | 772.202 | 100 | 938.574 | 100 | 1.263.999 | 100 | 1.703.809 | 100 | 262 | 135 |
| 22. Укујно ванбиланс (23+24+25) | 218.632 | | 169.639 | | 254.496 | | 325.223 | | 364.004 | | 166 | 112 |
| 23. Активни ванбиланс | 152.120 | | 87.851 | | 111.734 | | 134.143 | | 173.163 | | 114 | 129 |
| 24. Класифик. актива-губитак Е | 31.893 | | 42.401 | | 117.334 | | 140.751 | | 138.441 | | 434 | 98 |
| 25. Комисиони посл. (агентски) | 34.619 | | 39.387 | | 25.428 | | 50.329 | | 52.400 | | 151 | 104 |
| 26. УКУПНА ПАСИВА (21+22) | 869.844 | | 941.841 | | 1.193.070 | | 1.589.222 | | 2.067.813 | | 238 | 130 |

Билансна актива достигла је ниво од 1.704 милиона КМ и већа је за 162% у односу на 2000. годину. Ванбилансна актива повећала се за 66% и износи 364 милиона КМ. Ниво и кретања у структури билансне суме су различити по појединим категоријама биланса и ванбиланса. У билансној активи највећи пораст биљеже новчана средства, пласмани другим банкама и кредити, а у ванбилансу све категорије биљеже раст, а највише је порасла класификована актива у категорију "Е" за 334%.

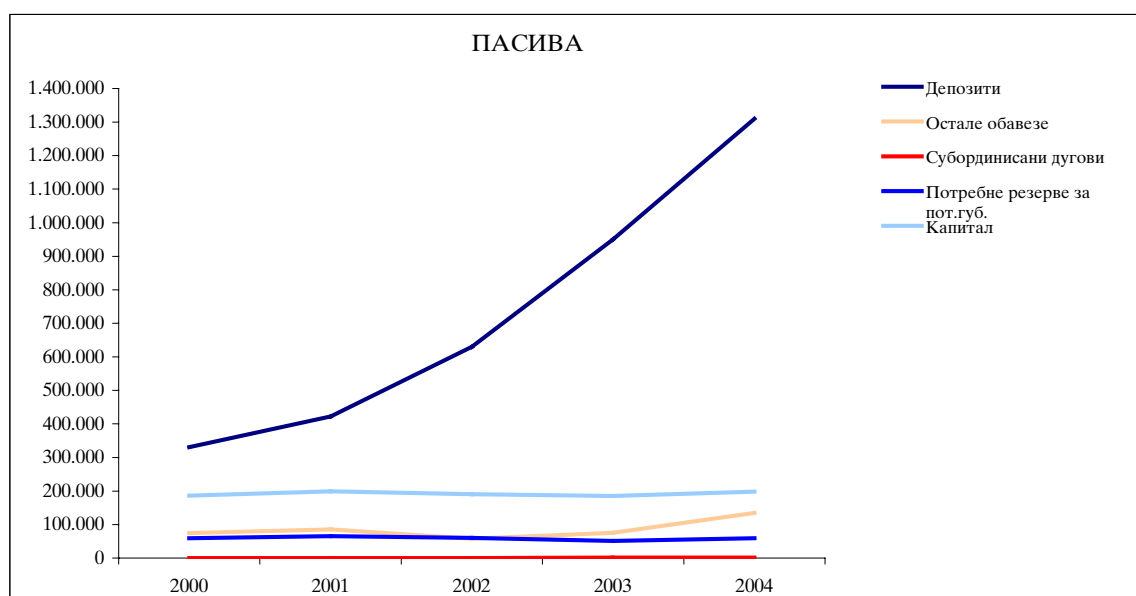
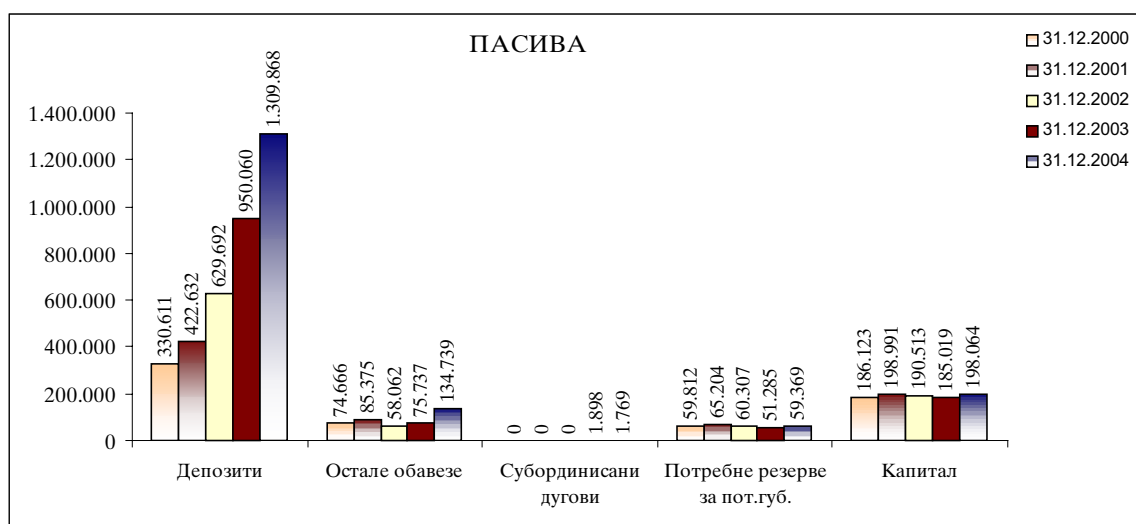
Оно што треба посебно истаћи је, константни и значајан раст класификоване активе у категорију "Е" - губитак, што је резултат нове регулативе, односно провођења налога супервизије и екстерне ревизије банака, а значи искњижење лоших кредита из активног биланса банака, који су у 2000. и 2001. години нереално класификовани, посебно у државним банкама, са циљем менаџмента да прикаже боље и квалитетније стање биланса и резултата пословања.

3.2. Пасива

Ниво, структура и кретање пасиве односно обавеза и капитала у билансу стања за протеклих пет година види се из слиједећег прегледа:

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2000 | | 31.12.2001 | | 31.12.2002 | | 31.12.2003 | | 31.12.2004 | | ИНДЕКС | |
|------------------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|------------------|-------------|------------------|-------------|------------|------------|
| | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | 12=10/2 | 13=10/8 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | | |
| ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ): | | | | | | | | | | | | |
| 1.Депозити | 330.611 | 51 | 422.632 | 55 | 629.692 | 67 | 950.060 | 75 | 1.309.868 | 77 | 396 | 138 |
| 2.Узете позајмице | 2.274 | 0 | 1.844 | 0 | 963 | 0 | 545 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.Обав.по узетим кредитима | 47.273 | 7 | 23.935 | 3 | 35.349 | 4 | 59.634 | 5 | 94.090 | 6 | 199 | 158 |
| 4. Субординирани дугови | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.898 | 0 | 1.769 | 0 | 0 | 93 |
| 5.Остале обавезе | 25.119 | 4 | 59.596 | 8 | 21.750 | 2 | 15.558 | 1 | 40.649 | 2 | 162 | 261 |
| 6.Потреб.резерве за пот.губ. | 59.812 | 9 | 65.204 | 8 | 60.307 | 7 | 51.285 | 4 | 59.369 | 3 | 99 | 116 |
| 7.Капитал | 186.123 | 29 | 198.991 | 26 | 190.513 | 20 | 185.019 | 15 | 198.064 | 12 | 106 | 107 |
| 8.СВЕГА ПАСИВА | 651.212 | 100 | 772.202 | 100 | 938.574 | 100 | 1.263.999 | 100 | 1.703.809 | 100 | 262 | 135 |



Посматрајући кретање појединих ставки које чине пасиву банака уочавамо, да депозити чине најзначајнији дио пасиве и карактеристичан је њихов стални и континуирани раст кроз све ове године, тако да су депозити крајем 2004. године већи за 296% у односу на 2000. годину. Учешће депозита у структури пасиве у 2000. години је било 51%, а у 2004. години је 77%. Остале обавезе које се састоје од узетих позајмица, кредита, субординираних дугова и других обавеза највећи износ и учешће у структури имају 2000. године, да би са осцилацијама крајем 2004. године имале учешће у структури пасиве од 8%.

Потребне резерве за потенцијалне губитке имају пад са 9% учешћа у структури 2000. године на 3% у 2004. години.

У структури пасиве учешће капитала је са 29% у 2000. години опало на 12% у 2004. години. На дан 31.12.2004. године капитал је већи за 6% у односу на 2000. годину.

Из овога се види да је дошло до значајнијег повећања обавеза, осцилација капитала и смањења резерви. Узроци оваквом односу углавном проистичу из наслијеђених губитака у банкама из предприватизационог стања банака, покрића губитака, ликвидације банака.

3.2.1. Капитал и адекватност

Укупан нето-капитал у банкама са 31.12.2004. године износи 225,9 милиона КМ и већи је за 19% у односу на 31.12.2000. године. Ниво и структура капитала види се из слиједећег прегледа:

Структура капитала

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2003 | 31.12.2004 | ИНДЕКС |
|--|----------------|----------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4=3/2 |
| 1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ | | | |
| 1.1 Акционарски капитал | 208.726 | 195.567 | 94 |
| 1.2 Законске резерве | 11.323 | 8.505 | 75 |
| 1.3 Остале резерве | 15.887 | 13.082 | 82 |
| 1.4 Нераспоређена добит | 2.622 | 3.130 | 119 |
| 1а. Укупно (1.1 до 1.4) | 238.558 | 220.284 | 92 |
| 1.5 Непокривени губици претходних година | 35.955 | 33.236 | 92 |
| 1.6 Губитак из текуће године | 28.061 | 0 | 0 |
| 1.7 Износ нематеријалне имовине | 5.429 | 7.822 | 144 |
| 1б. Укупно (1.5 до 1.7) | 69.445 | 41.058 | 59 |
| 1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (1а-1б): | 169.113 | 179.226 | 106 |
| 2.ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ | | | |
| 2.1 Износ опшгих резерви за А | 17.306 | 22.529 | 130 |
| 2.2 Текућа добит | 6.854 | 5.542 | 81 |
| 2.3 Износ добити за - привремена обуства расподјеле | 0 | 0 | 0 |
| 2.4 Износ субординисаних дугова највише 50% износа ос. кап. | 1.898 | 1.769 | 93 |
| 2.5 Износ ставки-об.трајног карактера без обавезе за враћање | 17.944 | 20.000 | 111 |
| 2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА (2.1 до 2.5): | 44.002 | 49.840 | 113 |
| 3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ | | | |
| 3.1 Улози бан. у капит. других прав.лица преко 5% Осн. кап. | 3.220 | 3084 | 96 |
| 3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ: | 3.220 | 3.084 | 96 |
| 4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.) | 209.895 | 225.982 | 108 |

На дан 31.12.2003. године почела је примјена Одлуке о обрачуну капитала објављене 23.04.2003. године ("Службени гласник Републике Српске" број 29/03).

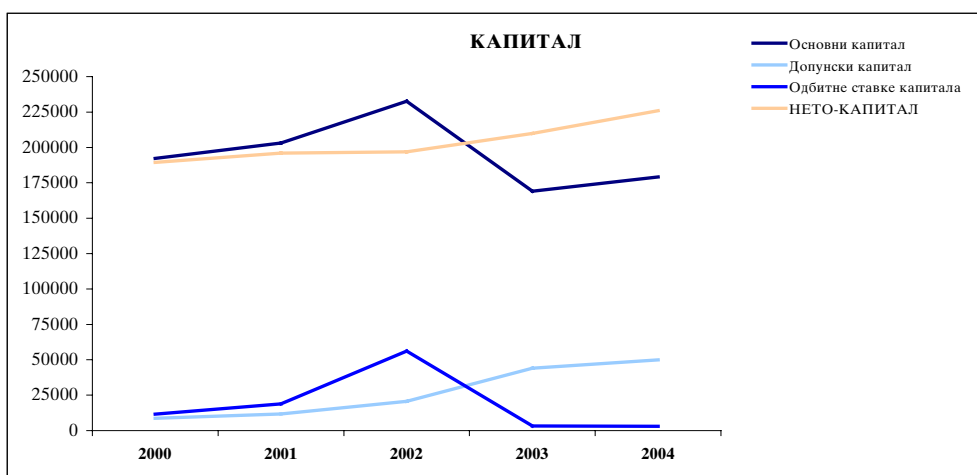
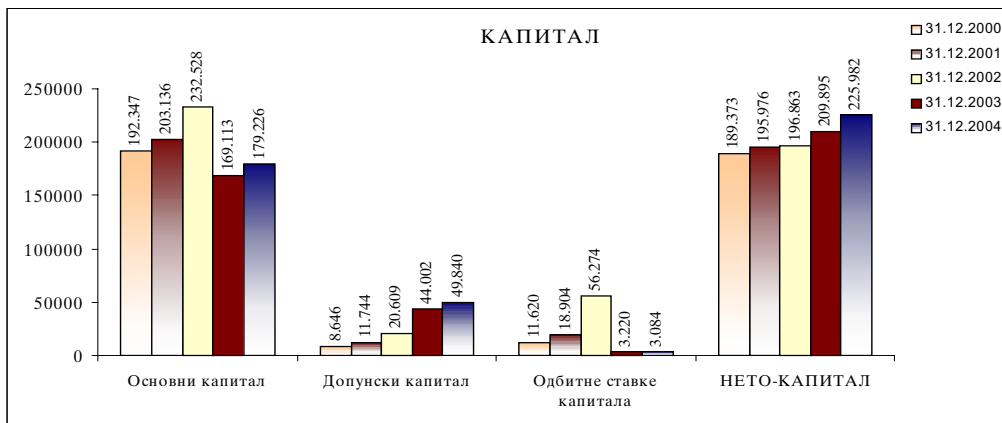
Према новој одлуци структура основног капитала и одбитних ставки од капитала претрпјела је измјене и због тога је упоређивање података 2000. године и 2004. године и промјена показатеља резултат примјене нове методологије, а не реалног стања.

У основни капитал, као одбитне ставке, пренијети су непокривени губици претходних година, губитак из текуће године и износ нематеријалне имовине, који су до сада чинили структуру одбитних ставки од капитала банака.

Структура капитала

(у 000КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2000 | 31.12.2001 | 31.12.2002 | 31.12.2003 | 31.12.2004 | ИНДЕКС | |
|-------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7=6/2 | 8=6/5 |
| Основни капитал | 192.347 | 203.136 | 232.528 | 169.113 | 179.226 | 93 | 106 |
| Допунски капитал | 8.646 | 11.744 | 20.609 | 44.002 | 49.840 | 576 | 113 |
| Одбитне ставке капитала | 11.620 | 18.904 | 56.274 | 3.220 | 3.084 | 27 | 96 |
| НЕТО-КАПИТАЛ | 189.373 | 195.976 | 196.863 | 209.895 | 225.982 | 119 | 108 |



Допунски капитал се повећао за 476%, а одбитне ставке од капитала су мање за 73%, што није реално исказивање због различите методологије обрачуна капитала.

Такође, евидентирани губици из текуће године резултат су раније пласираних ризичних кредита који су и поред значајног ангажовања нових власника у банкама у складу са законским прописима морали бити искњижени у губитак.

Допунски капитал чине опште резерве за "А" категорију, а јављају се и ставке субординираног дуга и депозит трајног карактера без обавезе враћања.

Одбитне ставке од капитала чине улози банке у капитал других правних лица преко 5% основног капитала и у односу на 31.12.2000. године смањени су за 73%, док се износ нето-капитала повећао за 19%.

Из прегледа кретања основних ставки структуре капитала видимо да је основни капитал опао од 2000. године.

Допунски капитал се константно повећава и има нагли пораст у 2002. и 2003. години. Одбитне ставке од капитала су последица великог искњижавања ненаплативих кредита који су проузроковали велике губитке у банкарском сектору Републике Српске. Посматрајући ставке нераспоређена добит, текућа добит и губитак, видимо да су банке након извршене приватизације реално исказале губитке претходног периода и побољшале

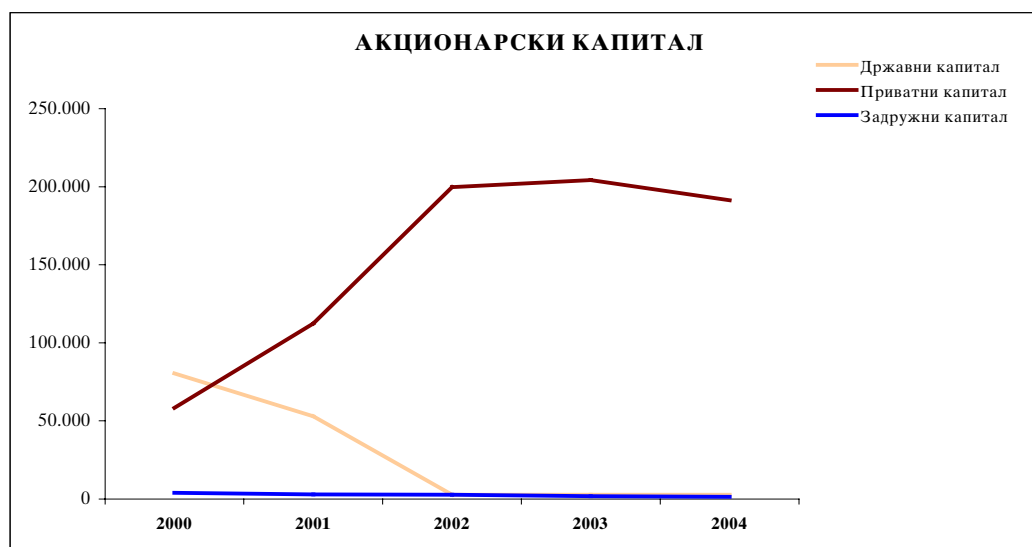
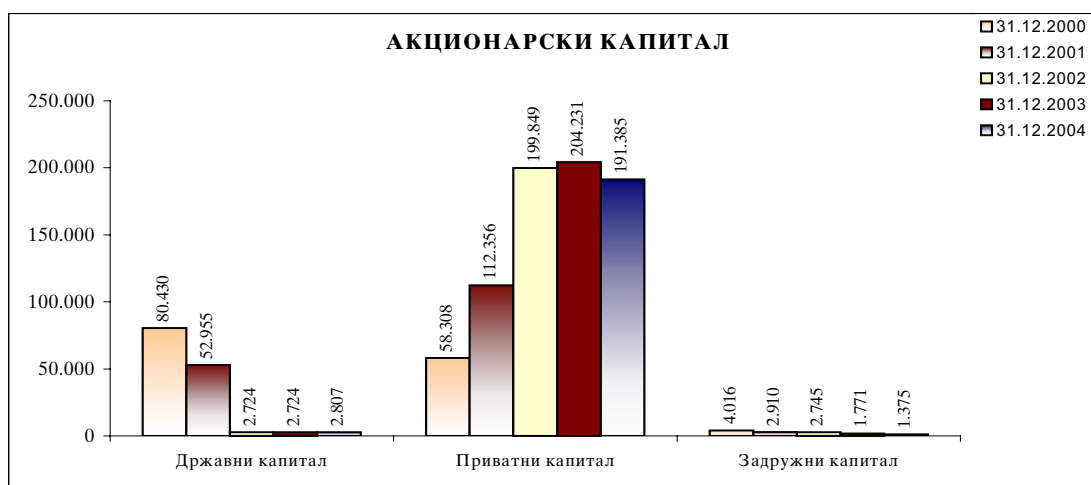
ставке текуће добити, али су наслијеђени губици толико велики да се још увијек не може говорити о значајном профитабилном пословању банкарског сектора у Републици Српској.

У 2003. години је измијењена методологија обрачуна основног капитала, тако да приказ показатеља није реалан, јер није дошло до стварног пада капитала.

Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2000 | | 31.12.2001 | | 31.12.2002 | | 31.12.2003 | | 31.12.2004 | | ИНДЕКС | |
|------------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|------------|-----------|
| | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | 12=10/2 | 13=10/8 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | | |
| 1. Државни капитал | 80.430 | 56 | 52.955 | 31 | 2.724 | 1 | 2.724 | 1 | 2.807 | 1 | 3 | 103 |
| 2. Приватни капитал | 58.308 | 41 | 112.356 | 67 | 199.849 | 98 | 204.231 | 98 | 191.385 | 98 | 328 | 94 |
| 3. Задружни капитал | 4.016 | 3 | 2.910 | 2 | 2.745 | 1 | 1.771 | 1 | 1.375 | 1 | 34 | 78 |
| УКУПНО (1+2+3): | 142.754 | 100 | 168.221 | 100 | 205.318 | 100 | 208.726 | 100 | 195.567 | 100 | 137 | 94 |



Структура акционарског капитала је потпуно измијењена. Наиме, приватизацијом државних банака, односно продајом државног капитала дошло је до пада учешћа на само 1% 31.12.2002. године у односу на крај 2000. године кад је учествовао са 56%. Такође је опало учешће задружног капитала у односу на базни период. Приватни капитал је значајно повећан, како због продаје државног капитала, тако и због докапитализације банака, тако да крајем 2004. године учествује са 98%.

Оно што треба истаћи је да је у структури приватног капитала учешће страног капитала све веће и износи 77% крајем 2004. године.

Адекватност капитала

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2000 | 31.12.2001 | 31.12.2002 | 31.12.2003 | 31.12.2004 | ИНДЕКС | |
|-----------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7=6/2 | 8=6/5 |
| Адекватност капитала | 36 | 38 | 24 | 24 | 19 | 53 | 79 |

Стопа адекватности капитала, која је резултат односа нето-капитала и ризичне активе, 31.12.2004. године износи 19%, значајно је мања (за 17%) у односу на базни период, што је резултат знатно споријег раста нето-капитала у односу на доста брз раст ризичне активе.

Коефицијенти капитала

| ОПИС/ПЕРИОД | | 31.12.2000 | 31.12.2004 |
|-------------|-----------------------|------------|------------|
| 1. | Нето капитал | 189.373 | 225.982 |
| | Укупна актива | 651.212 | 1.703.809 |
| | % | 29 | 13 |
| 2. | Акционарски капитал | 142.754 | 195.567 |
| | Укупна актива | 651.212 | 1.703.809 |
| | % | 22 | 11 |
| 3. | Основни капитал | 192.347 | 179.226 |
| | Укупна ризична актива | 532.104 | 1.186.557 |
| | % | 36 | 15 |
| 4. | Укупни капитал | 200.993 | 229.066 |
| | Укупна ризична актива | 532.104 | 1.186.557 |
| | % | 38 | 19 |
| 5. | Нето кредити | 306.904 | 1.003.347 |
| | Укупни капитал | 200.993 | 229.066 |
| | % | 153 | 438 |

Посматрајући коефицијенте видимо да нето-капитал расте спорије од укупне активе и овај коефицијент биљежи значајан пад, а исто стање је и са односом акционарског капитала према укупној активи. Већим дијелом, због промјене обрачуна основног капитала, дошло је до наглог пада коефицијената који показују однос основног капитала и укупне ризичне активе према стању са 31.12.2000. године. Основни капитал биљежи пад, па и коефицијент: основни капитал у односу на укупну ризичну активу биљежи значајан пад у односу на базни период.

Укупни капитал, којег чине основни и допунски капитал, биљежи благи пораст због умањења основног капитала за акумулиране и текуће губитке, док је укупна ризична актива расла. Укупан капитал расте спорије, а укупна ризична актива се повећава. Коефицијент: нето кредити у односу на укупни капитал је из истих, напријед наведених разлога, знатно неповољнији. Добит у односу на акционарски капитал је порасла у односу на 31.12.2000. године. Све ово говори да банке послују са високим степеном ризика.

3.2.2. Депозити

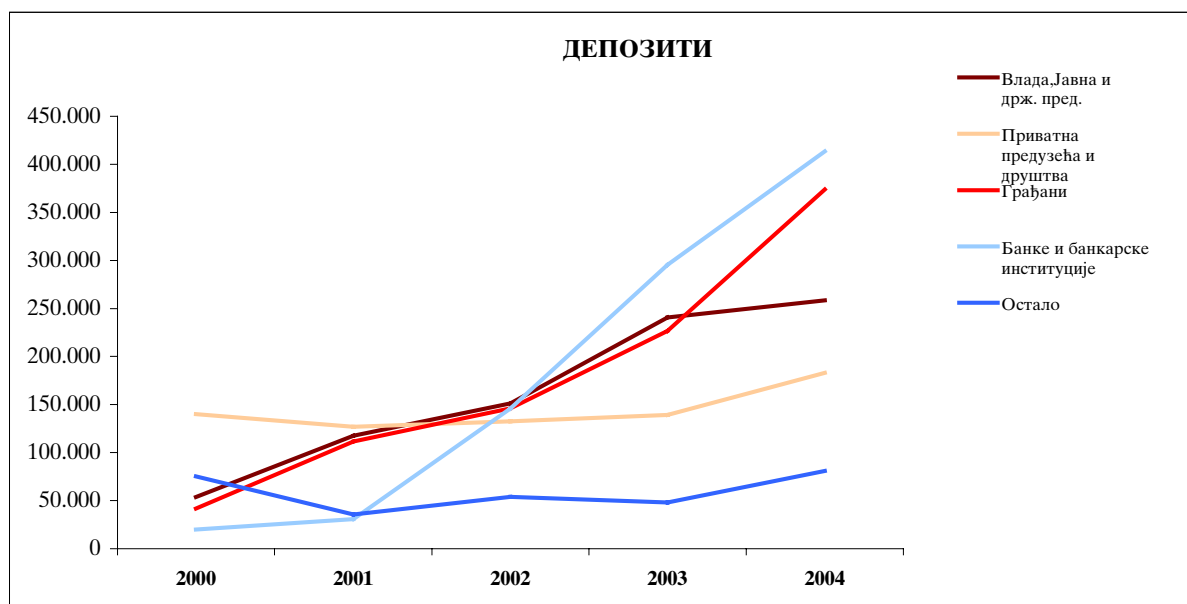
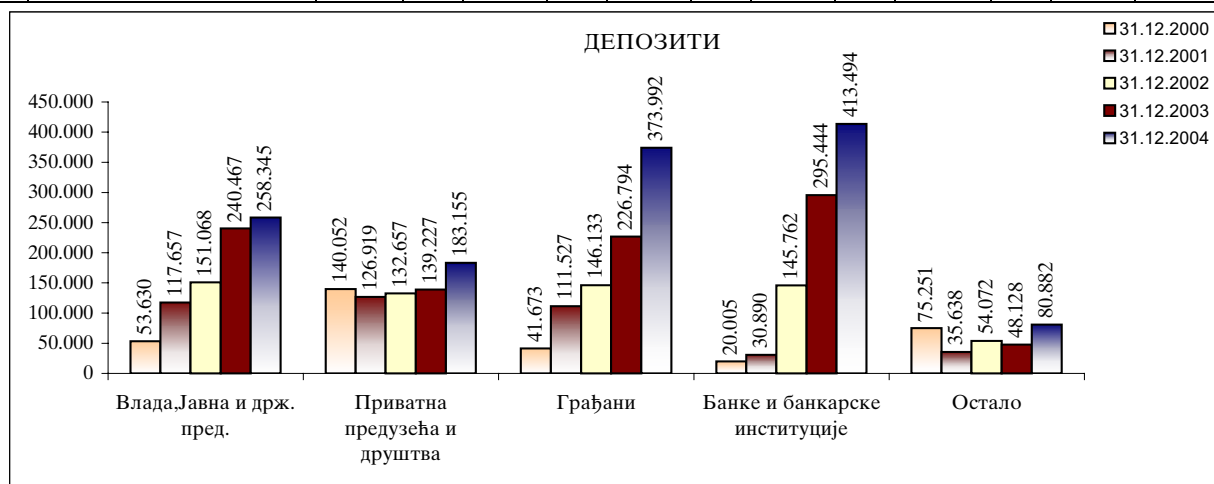
Крајем 2004. године у банкама Републике Српске депозити су износили 1.310 милиона КМ и већи су за 296% у односу на 31.12.2000. године.

Ниво и секторска структура депозита за протеклих 5 година може се сагледати из следећег прегледа:

Преглед депозита

(у 000 КМ)

| Ред. бр. | ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2000 | | 31.12.2001 | | 31.12.2002 | | 31.12.2003 | | 31.12.2004 | | ИНДЕКС | |
|-----------|----------------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|------------------|-------------|------------|------------|
| | | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | 13=11/3 | 14=11/9 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13=11/3 | 14=11/9 |
| 1. | Влада и влад. институције | 50.285 | 15 | 61.975 | 15 | 104.208 | 17 | 171.268 | 18 | 201.319 | 15 | 400 | 118 |
| 2. | Јавна и држ. предузећа | 3.345 | 1 | 55.682 | 13 | 46.860 | 7 | 69.199 | 7 | 57.026 | 4 | 1705 | 82 |
| 3. | Приват.предуз. и друштва | 140.052 | 43 | 126.919 | 31 | 132.657 | 21 | 139.227 | 15 | 183.155 | 14 | 131 | 132 |
| 4. | Непрофитне организације | 20.529 | 6 | 17.657 | 4 | 19.035 | 3 | 10.885 | 2 | 22.599 | 2 | 110 | 208 |
| 5. | Банке и банкар.институције | 20.005 | 6 | 30.890 | 7 | 145.762 | 24 | 295.444 | 31 | 413.494 | 32 | 2067 | 140 |
| 6. | Небанк. фин.институције | 4.006 | 1 | 1.144 | 0 | 20.055 | 3 | 15.769 | 1 | 24.907 | 2 | 622 | 158 |
| 7. | Грађани | 41.673 | 13 | 111.527 | 26 | 146.133 | 23 | 226.794 | 24 | 373.992 | 29 | 897 | 165 |
| 8. | Остало | 50.716 | 15 | 16.837 | 4 | 14.982 | 2 | 21.474 | 2 | 33.376 | 2 | 66 | 155 |
| 9. | УКУПНО: | 330.611 | 100 | 422.631 | 100 | 629.692 | 100 | 950.060 | 100 | 1.309.868 | 100 | 396 | 138 |



У структури депозита највеће учешће имају депозити банкарских институција (32%) и они су порасли 20 пута. Ово су депозити које код наших банака држе банке мајке након извршене приватизације.

Учешће штедних улога грађана је на другом мјесту односно 29%, а порасли су осам пута у односу на крај 2000. године. Највећи пораст имамо у 2001. години због замјене новчаница и увођења EUR-а, а у 2002. и 2003. години пораст је мањи иако се повјерење грађана у банке постепено враћа.

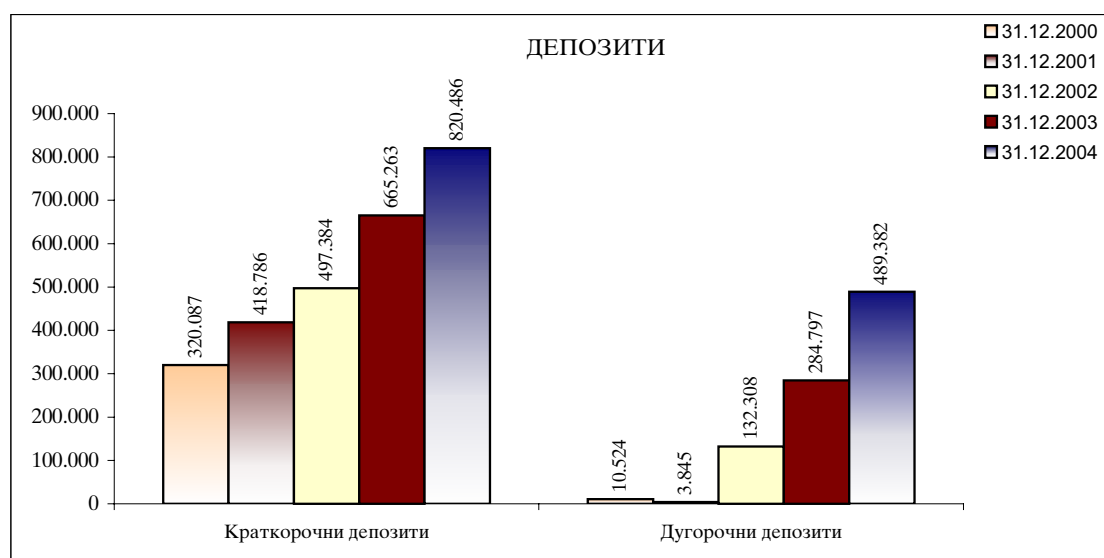
Такође значајан раст забиљежен је код јавних и државних предузећа, како у структури, тако и номинално. Оно што је константно присутно, а што треба истаћи, у изворима наших банака односно у пасиви банака, депозити по виђењу и даље имају највеће учешће и уз капитал представљају најважнији извор кредитирања.

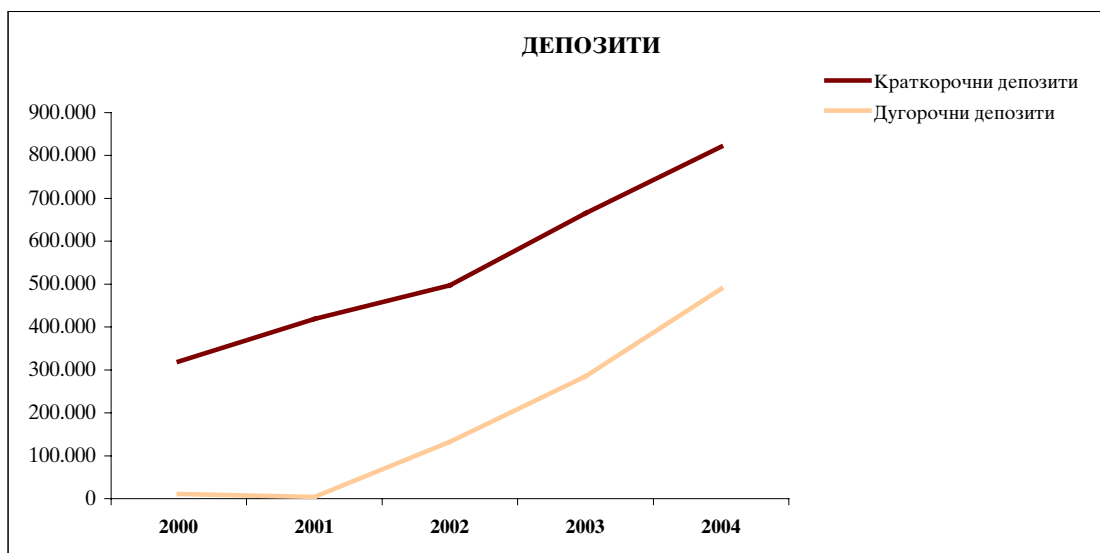
Рочна структура депозита види се из слиједеће табеле:

(у 000 КМ)

| Ред. бр. | ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2000 | | 31.12.2001 | | 31.12.2002 | | 31.12.2003 | | 31.12.2004 | | ИНДЕКС | |
|-----------|---------------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|------------------|-------------|-------------|------------|
| | | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | 13=11/3 | 14=11/9 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13=11/3 | 14=11/9 |
| | Штед. и депоз. по виђењу | 310.495 | 94 | 369.231 | 87 | 384.120 | 61 | 472.298 | 50 | 595.464 | 45 | 192 | 126 |
| | До 3 мјесеца | 5.448 | 2 | 36.871 | 9 | 74.226 | 12 | 104.526 | 11 | 71.192 | 5 | 1307 | 68 |
| | До 1 године | 4.144 | 1 | 12.684 | 3 | 39.038 | 6 | 88.439 | 9 | 153.830 | 12 | 3712 | 174 |
| 1. | Укупно краткорочни | 320.087 | 97 | 418.786 | 99 | 497.384 | 79 | 665.263 | 70 | 820.486 | 62 | 256 | 123 |
| | До 3 године | 9.006 | 3 | 2.231 | 1 | 20.751 | 3 | 41.943 | 4 | 88.564 | 7 | 983 | 211 |
| | Преко 3 године | 1.518 | 0 | 1.614 | 0 | 111.557 | 18 | 242.854 | 26 | 400.818 | 31 | 26404 | 165 |
| 2. | Укупно дугорочни | 10.524 | 3 | 3.845 | 1 | 132.308 | 21 | 284.797 | 30 | 489.382 | 38 | 4650 | 172 |
| 3. | УКУПНО (1+2) | 330.611 | 100 | 422.631 | 100 | 629.692 | 100 | 950.060 | 100 | 1.309.868 | 100 | 396 | 138 |

Посматрајући рочну структуру депозита видимо да је дошло до изузетно значајне промјене у рочној структури депозита. Наиме, дошло је до квалитативне и квантитативне промјене у корист орочених депозита од такорећи безначајног износа 2000. године до нивоа од 715 милиона КМ 31.12.2004. године, односно учешћа депозита по виђењу од 94% у 2004. години, до пада на 45% у структури депозита у односу на базни период.





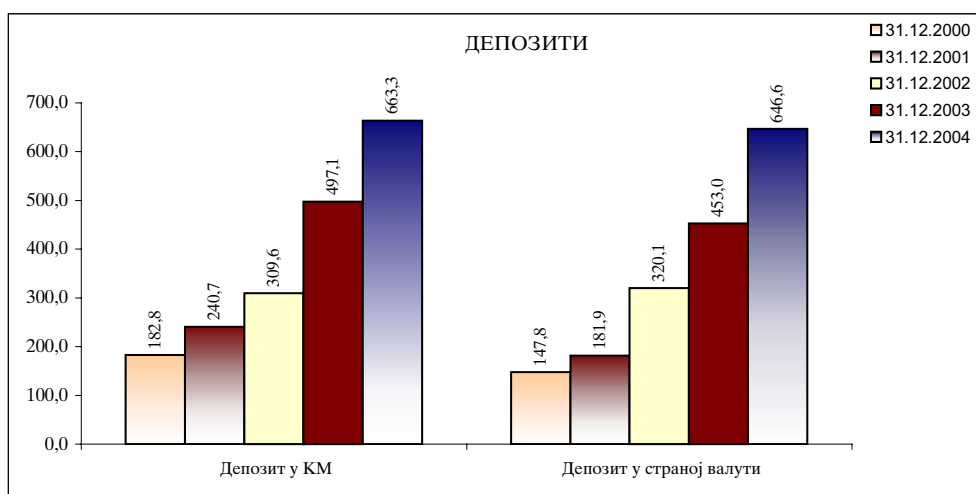
Значајно је истаћи да су пословне јединице банака из Федерације БиХ прикупиле у 2004. години 160 милиона КМ депозита у Републици Српској, који нису приказани у наредној табели јер се укључују у своје банке у Федерацији БиХ. Укупни депозити у Републици Српској су 1.470 милиона КМ, у чему учествују 11% пословне јединице банака из Федерације БиХ.

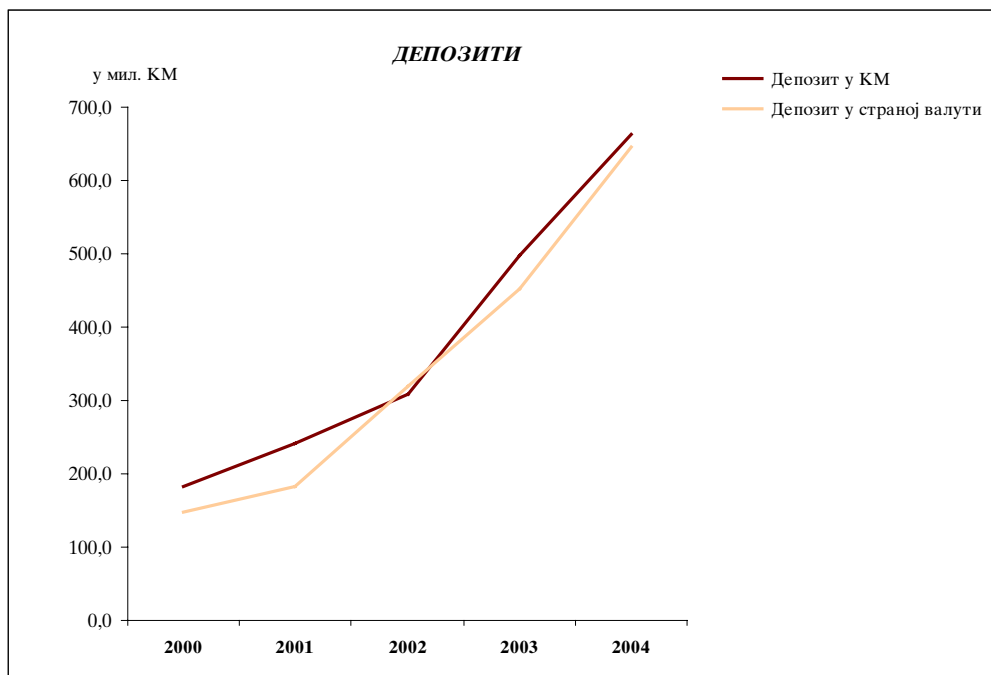
Што се тиче валутне структуре депозита, она је слиједећа:

(у 000 КМ)

| Ред. бр. | ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2000 | | 31.12.2001 | | 31.12.2002 | | 31.12.2003 | | 31.12.2004 | | ИНДЕКС | |
|-----------|-----------------------------|--------------|------------|--------------|------------|--------------|------------|--------------|------------|----------------|------------|------------|------------|
| | | Стање | Уче-шће | Стање | Уче-шће | Стање | Уче-шће | Стање | Уче-шће | Стање | Уче-шће | 13=11/3 | 14=11/9 |
| 1. | Депозит у КМ | 182,8 | 55 | 240,7 | 57 | 309,6 | 49 | 497,1 | 52 | 663,3 | 51 | 363 | 133 |
| 2. | Депозит у иностраној валути | 147,8 | 45 | 181,9 | 43 | 320,1 | 51 | 453 | 48 | 646,6 | 49 | 437 | 143 |
| 3. | УКУПНО: | 330,6 | 100 | 422,6 | 100 | 629,7 | 100 | 950,1 | 100 | 1.309,9 | 100 | 396 | 138 |

Депозити у домаћој валути биљеже пад у структури, а депозити у иностраној валути имају већи раст у односу на депозите у домаћој валути.

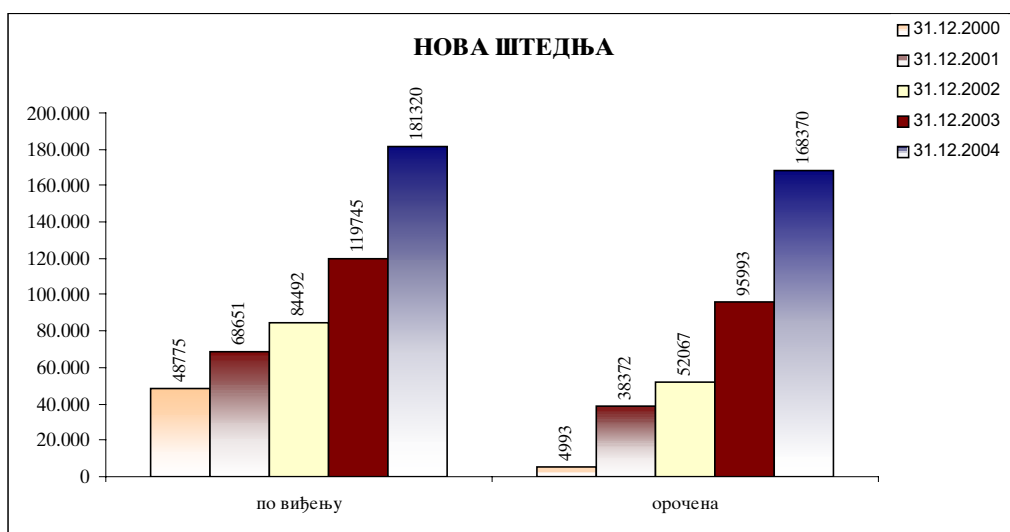


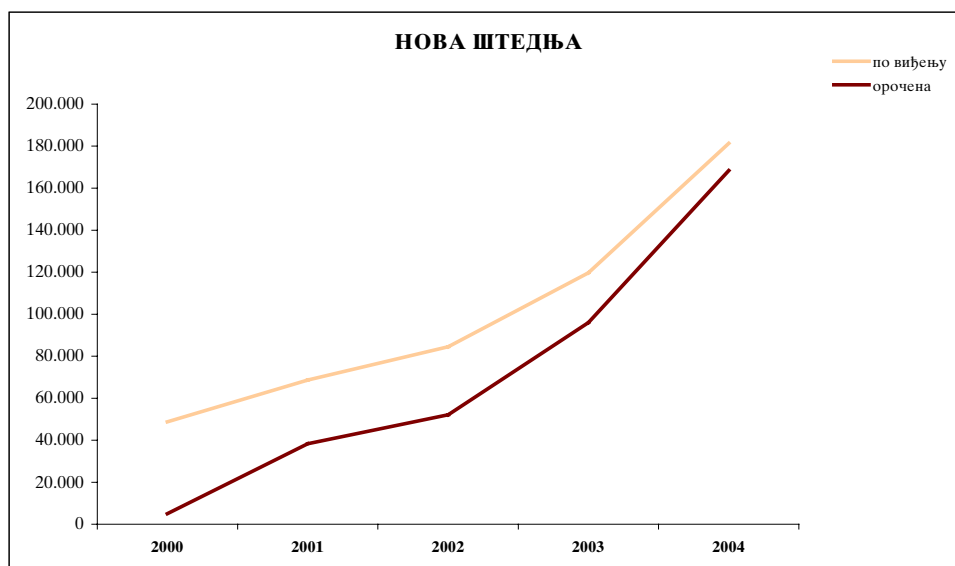


Оно што је изузетно важно за банкарски сектор је штедња грађана, а она се кретала:

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2000 | | 31.12.2004 | | ИНДЕКС 6=4/2 |
|---------------------|---------------|------------|----------------|------------|-----------------|
| | Стање | Учешће | Стање | Учешће | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6=4/2 |
| ПО ВИЂЕЊУ | | | | | |
| 1. У КМ | 33.707 | 63 | 100.131 | 29 | 297 |
| 2. У девизама | 15.068 | 28 | 81.189 | 23 | 539 |
| УКУПНО: 1 | 48.775 | 91 | 181.320 | 52 | 372 |
| ОРОЧЕНА | | | | | |
| 1. У КМ | 136 | 0 | 34.803 | 10 | 25590 |
| 2. У девизама | 4.857 | 9 | 133.567 | 38 | 2750 |
| УКУПНО: 2 | 4.993 | 9 | 168.370 | 48 | 3372 |
| УКУПНО (1+2) | 53.768 | 100 | 349.690 | 100 | 650 |





У протеклом петогодишњем периоду нова штедња становништва биљежи значајан тренд раста и од нивоа 54 милиона КМ у 2000. години достигла је ниво од 350 милиона КМ крајем 2004. године. Поред тога, треба истаћи да је дошло до значајне промјене у рочној структури и то од 91% учешћа штедње по виђењу 2000. године до 52% крајем 2004. године. Орочена штедња биљежи далеко бржи пораст, јер је од 5 милиона КМ 2000. године достигла износ од 168,4 милиона КМ у 2004. години.

3.2.3. Ликвидност

У протеклом петогодишњем периоду ликвидност банака се кретала од изузетно ниске стопе ликвидности и проблема у одржавању дневне ликвидности, посебно у 2000. години, до значајног побољшања у 2002. и 2003. години и задовољавајуће стопе ликвидности у 2004. години. Преглед кретања депозита и саме рочне структуре, а нарочито регулатива која банке обавезује на усклађивање рочне структуре кредита и извора имала је за посљедицу побољшање ликвидности банака, као и осталих фактора.

Коефицијенти ликвидности

| ОПИС/ПЕРИОД | | 31.12.2000 | 31.12.2004 |
|-------------|--|------------|------------|
| 1. | Краткорочна актива/ | 340.811 | 768.275 |
| | Краткорочна пасива | 352.770 | 829.541 |
| | % | 97 | 93 |
| 2. | Краткорочна актива/ | 340.811 | 768.275 |
| | Укупна актива | 651.212 | 1.703.809 |
| | % | 52 | 45 |
| 3. | Краткорочна пасива/ | 352.770 | 829.541 |
| | Укупна актива | 651.212 | 1.703.809 |
| | % | 54 | 49 |
| 4. | Нето краткорочна пасива/ | 11.959 | 61.266 |
| | Укупна актива | 651.212 | 1.703.809 |
| | % | 2 | 4 |
| 5. | Нето кредити/ | 306.904 | 1.003.347 |
| | Депозити | 330.611 | 1.309.868 |
| | % | 93 | 77 |
| 6. | Нето кредити и преузете фин. обавезе акредитиви/ | 354.860 | 1.013.102 |
| | Укупна актива | 651.212 | 1.703.809 |
| | % | 54 | 59 |

Коефицијенти ликвидности углавном показују побољшање у односу на базни период. Међутим, то не значи да је рочна структура на задовољавајућем нивоу и у складу са постојећом регулативом.

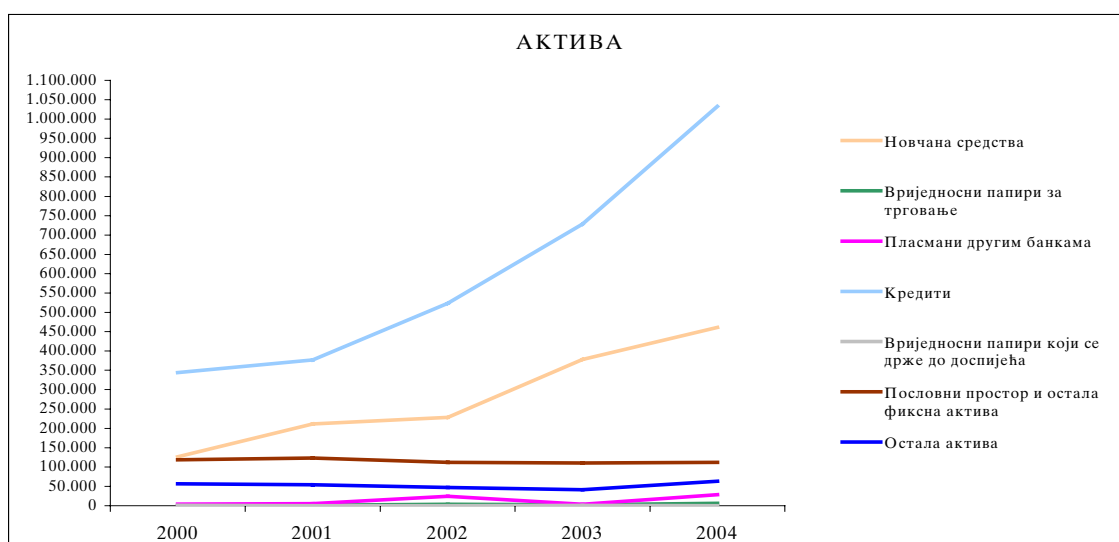
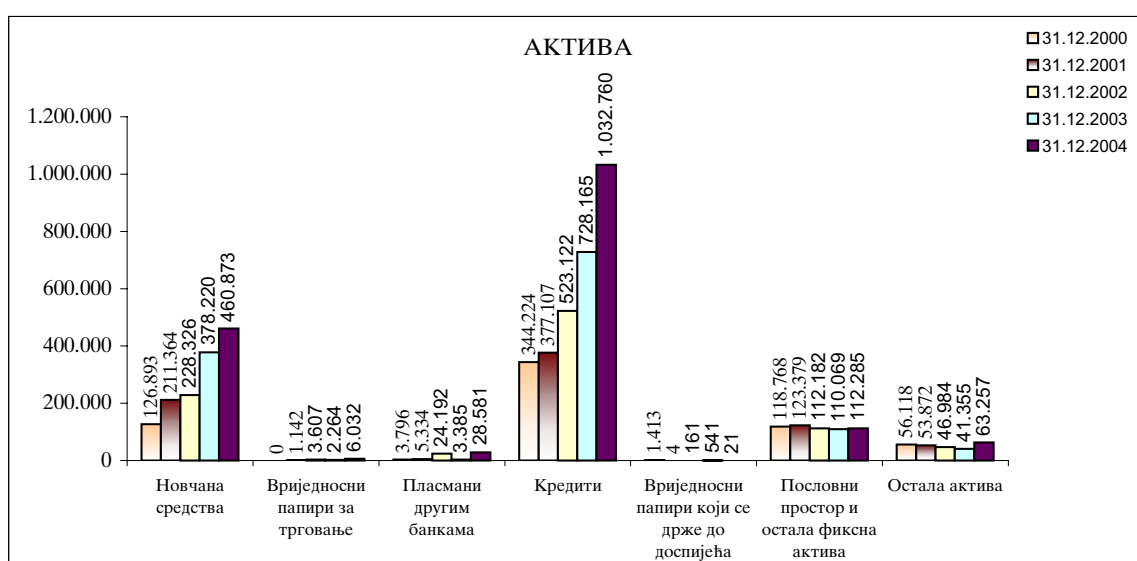
3.3. Актива

Укупна активна актива износи 1.704 милиона КМ и повећала се за 162% у односу на 2000. годину.

Структура активне активе

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2000 | | 31.12.2001 | | 31.12.2002 | | 31.12.2003 | | 31.12.2004 | | ИНД-ЕКС | |
|------------------------------------|----------------|------------|----------------|------------|----------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|------------|------------|
| | Стање | Уче-шће | Стање | Уче-шће | Стање | Уче-шће | Стање | Уче-шће | Стање | Уче-шће | 12=10/2 | 13=10/8 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | | |
| АКТИВА (ИМОВИНА): | | | | | | | | | | | | |
| 1.Новчана средства | 126.893 | 19 | 211.364 | 27 | 228.326 | 24 | 378.220 | 30 | 460.873 | 27 | 363 | 122 |
| 2.Вриједносни папири за трговање | 0 | 0 | 1.142 | 0 | 3.607 | 0 | 2.264 | 0 | 6.032 | 0 | 0 | 266 |
| 3.Пласмани другим банкама | 3.796 | 1 | 5.334 | 1 | 24.192 | 3 | 3.385 | 0 | 28.581 | 2 | 753 | 844 |
| 4.Кредити | 344.224 | 53 | 377.107 | 49 | 523.122 | 56 | 728.165 | 58 | 1.032.760 | 61 | 300 | 142 |
| 5.Вриј. пап. који се држе до досп. | 1.413 | 0 | 4 | 0 | 161 | 0 | 541 | 0 | 21 | 0 | 1 | 4 |
| 6.Посл.прост. и ост. фиксна актива | 118.768 | 18 | 123.379 | 16 | 112.182 | 12 | 110.069 | 9 | 112.285 | 6 | 95 | 102 |
| 7.Остала актива | 56.118 | 9 | 53.872 | 7 | 46.984 | 5 | 41.355 | 3 | 63.257 | 4 | 113 | 153 |
| 8.СВЕГА АКТИВА: | 651.212 | 100 | 772.202 | 100 | 938.574 | 100 | 1.263.999 | 100 | 1.703.809 | 100 | 262 | 135 |



Новчана средства повећана су за 263%, а учешће у активи се повећало са 19% на 27% крајем 2004. године. Кредити такође биљеже значајан раст од 200%, а учешће у структури су повећали са 53% на 61%. Фиксна актива је опала за 5%, док у структури укупне активне активе биљежи пад од 18% на 6% крајем 2004. године, с обзиром да банке имају ограничење улагања у фиксну имовину која је била доста висока у бившим државним банкама.

Структура ванбилансне активе

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2000 | 31.12.2001 | 31.12.2002 | 31.12.2003 | 31.12.2004 | ИНДЕКС | |
|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7=6/2 | 8=6/5 |
| Активни ванбиланс | 152.120 | 87.851 | 111.734 | 134.143 | 173.163 | 114 | 129 |
| Класификована актива-губитак Е | 31.893 | 42.401 | 117.334 | 140.751 | 138.441 | 434 | 98 |
| Комисиони послови (агентски) | 34.619 | 39.387 | 25.428 | 50.329 | 52.400 | 151 | 104 |
| УКУПНО ВАНБИЛАНС | 218.632 | 169.639 | 254.496 | 325.223 | 364.004 | 166 | 112 |

Ванбилансна актива биљежи раст од 66% и достигла је 364 милиона КМ. Овај пораст нарочито је изражен код комисионих послова који су порасли за 51%. Међутим, оно што посебно забрињава је изузетно висок ниво класификоване активе - губитак "Е" који је настао искњижењем лоших кредита из активног биланса, а достигао је ниво од 138 милиона КМ и чини скоро 12% укупно пласираних кредита.

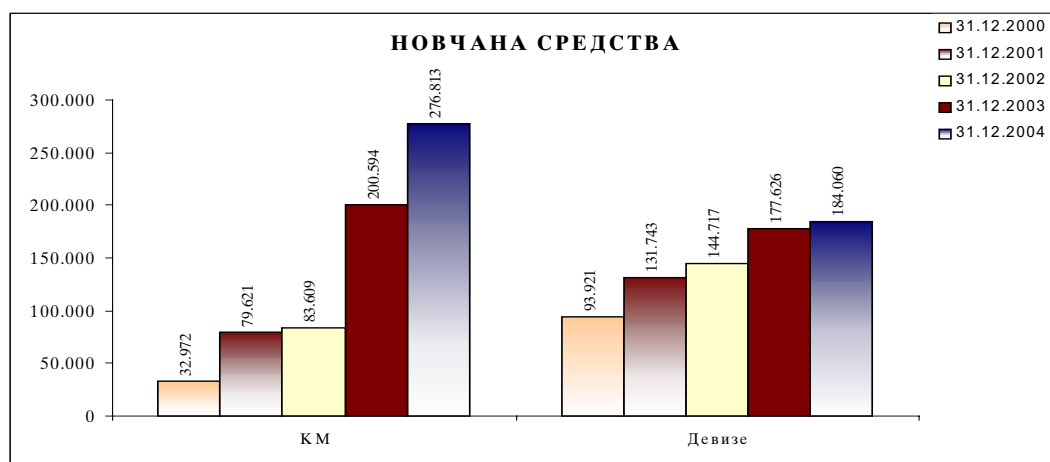
3.3.1. Новчана средства

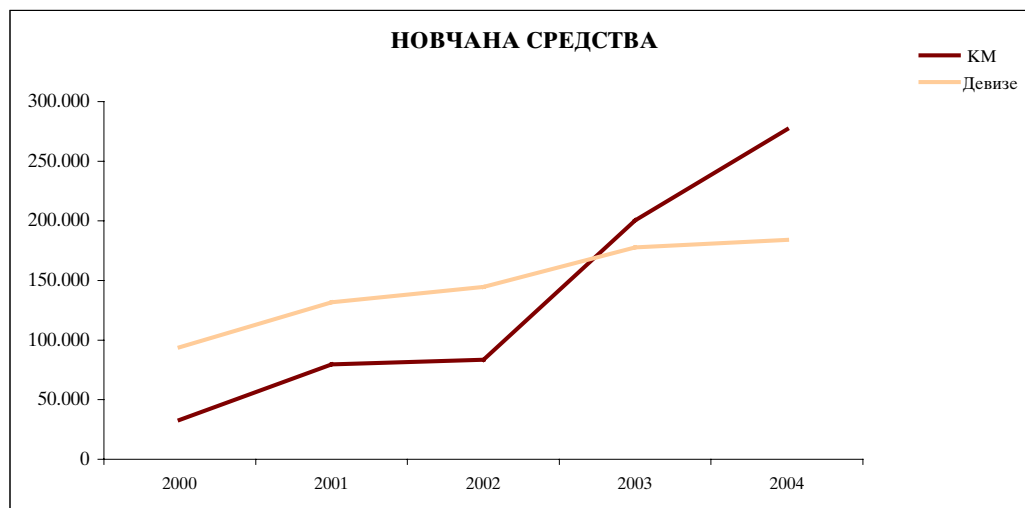
Ниво новчаних средстава у трезору и на рачунима депозитних институција може се сагледати из следећег прегледа:

Новчана средства и рачуни депозитара код депозитних институција

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2000 | | 31.12.2001 | | 31.12.2002 | | 31.12.2003 | | 31.12.2004 | | ИНД-ЕКС |
|-----------------------------------|----------------|------------|----------------|------------|----------------|------------|----------------|------------|----------------|------------|------------|
| | Стање | Уче-шће | Стање | Уче-шће | Стање | Уче-шће | Стање | Уче-шће | Стање | Уче-шће | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12=10/2 |
| КМ | | | | | | | | | | | |
| Готов новац | 7.002 | 5 | 28.796 | 14 | 28.936 | 13 | 32.795 | 9 | 33.585 | 7 | 480 |
| Жиро рачун | 24.866 | 20 | 47.207 | 22 | 54.631 | 24 | 160.791 | 42 | 241.144 | 52 | 970 |
| Рач.депоз. код деп. инст. у Б и Х | 1.094 | 1 | 2.358 | 1 | 31 | 0 | 7.008 | 2 | 2.084 | 1 | 190 |
| Рач.депоз. код деп. инст. иностр. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Новч. средства у процесу наплате | 10 | 0 | 1.260 | 1 | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Неисплаћени дугови | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| УКУПНО: | 32.972 | 26 | 79.621 | 38 | 83.609 | 37 | 200.594 | 53 | 276.813 | 60 | 840 |
| ДЕВИЗЕ | | | | | | | | | | | |
| Готов новац | 27.386 | 22 | 67.976 | 32 | 44.695 | 20 | 37.085 | 10 | 38.885 | 8 | 142 |
| Жиро рачун | 21 | 0 | 0 | 0 | 371 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Рач.депоз. код деп. инст. у Б и Х | 2.452 | 2 | 3.485 | 2 | 1.784 | 1 | 695 | 0 | 78 | 0 | 3 |
| Рач.депоз. код деп. инст. иностр. | 63.706 | 50 | 59.442 | 28 | 97.223 | 43 | 137.734 | 36 | 142.222 | 31 | 223 |
| Новч. средства у процесу наплате | 335 | 0 | 840 | 0 | 644 | 0 | 2.112 | 1 | 2.875 | 1 | 858 |
| Неисплаћени дугови | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| УКУПНО: | 93.921 | 74 | 131.743 | 62 | 144.717 | 63 | 177.626 | 47 | 184.060 | 40 | 196 |
| СВЕУКУПНО: | 126.893 | 100 | 211.364 | 100 | 228.326 | 100 | 378.220 | 100 | 460.873 | 100 | 363 |





У структури новчаних средстава, средства у домаћој валути чине 60% укупних новчаних средстава и порасла су за 740%, док средства у страној валути чине 40% укупних средстава и порасла су за 96% у односу на базни период.

Средства у домаћој валути углавном се држе на жиро рачунима, а страна на рачунима код депозитних институција у иностранству. Учешће у структури се мијења и креће се у корист домаће валуте, односно од 26% на 60% крајем 2004. године.

Учешће готовог новца у страној валути у структури девизних средстава у 2001. години износи 32%, а готовог новца у домаћој валути у структури КМ износи 14% и то је година у којој је "готовина" чинила најзначајнију ставку у структури новчаних средстава. У 2004. години учешће готовог новца и у девизама и у КМ је далеко мање, што је последица доношења Уредбе о условима и начину плаћања готовим новцем.

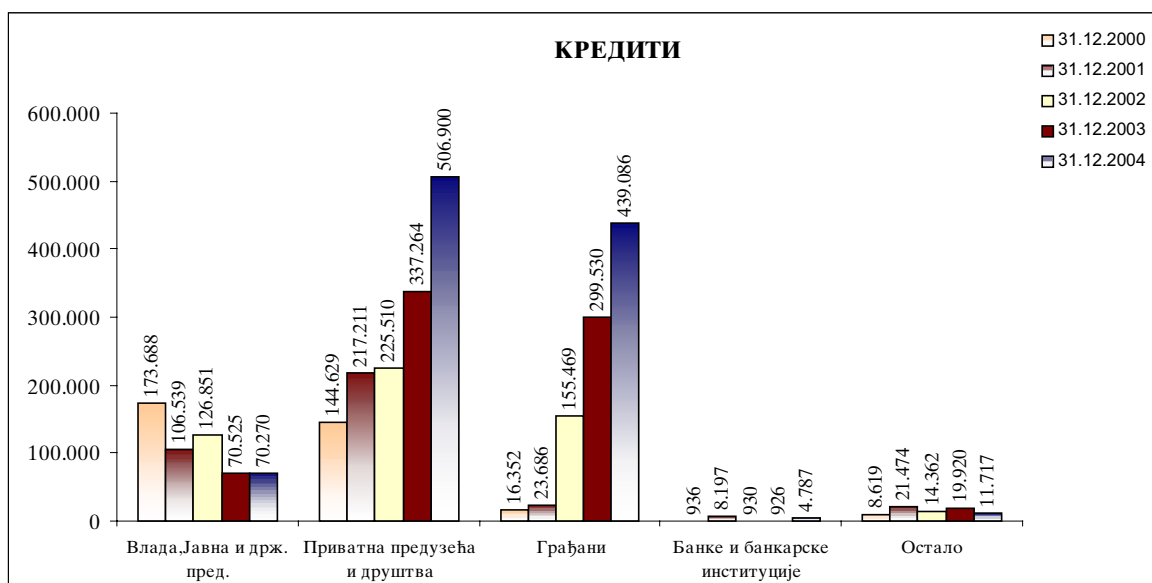
3.3.2. Кредити

У структури активе 31.12.2004. године кредити учествују са 61% и у односу на базни период порасли су за 200%.

Секторска структура кредита

(у 000 КМ)

| Ред. бр. | ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2000 | | 31.12.2001 | | 31.12.2002 | | 31.12.2003 | | 31.12.2004 | | ИНДЕКС | |
|-----------|---------------------------|----------------|------------|----------------|------------|----------------|------------|----------------|------------|------------------|------------|------------|------------|
| | | Стање | Уче-шће | Стање | Уче-шће | Стање | Уче-шће | Стање | Уче-шће | Стање | Уче-шће | 13=11/3 | 14=11/9 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13=11/3 | 14=11/9 |
| 1. | Влада и влад. институције | 8.177 | 2 | 2.111 | 1 | 14.473 | 3 | 7.550 | 1 | 11.604 | 1 | 142 | 154 |
| 2. | Јавна и државна предузећа | 165.511 | 48 | 104.428 | 28 | 112.378 | 21 | 62.975 | 9 | 58.666 | 6 | 35 | 93 |
| 3. | Приватна пред. и друштва | 144.629 | 42 | 217.211 | 57 | 225.510 | 43 | 337.264 | 47 | 506.900 | 49 | 350 | 150 |
| 4. | Непрофитне организације | 2 | 0 | 273 | 0 | 580 | 0 | 1.355 | 0 | 2.325 | 0 | 116250 | 172 |
| 5. | Банке и банк. институције | 936 | 0 | 8.197 | 2 | 930 | 0 | 926 | 0 | 4.787 | 0 | 511 | 517 |
| 6. | Небанк. фин. институције | 0 | 0 | 5.561 | 2 | 5.728 | 1 | 1.962 | 0 | 2.349 | 0 | 0 | 120 |
| 7. | Грађани | 16.352 | 5 | 23.686 | 6 | 155.469 | 30 | 299.530 | 41 | 439.086 | 43 | 2685 | 147 |
| 8. | Остало | 8.617 | 3 | 15.640 | 4 | 8.054 | 2 | 16.603 | 2 | 7.043 | 1 | 82 | 42 |
| 9. | УКУПНО: | 344.224 | 100 | 377.107 | 100 | 523.122 | 100 | 728.165 | 100 | 1.032.760 | 100 | 300 | 142 |



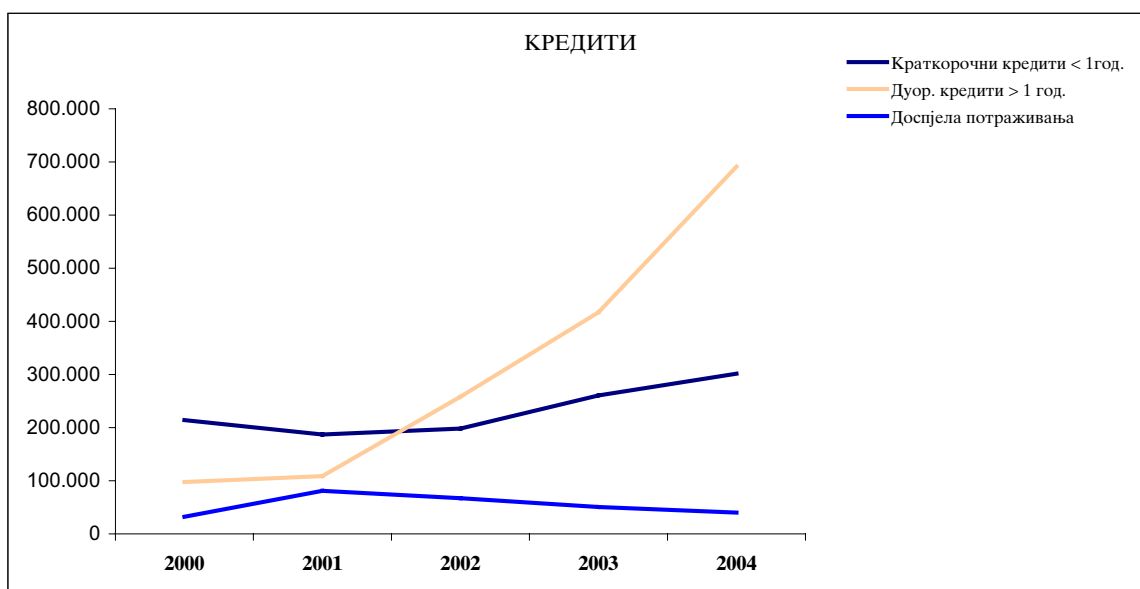
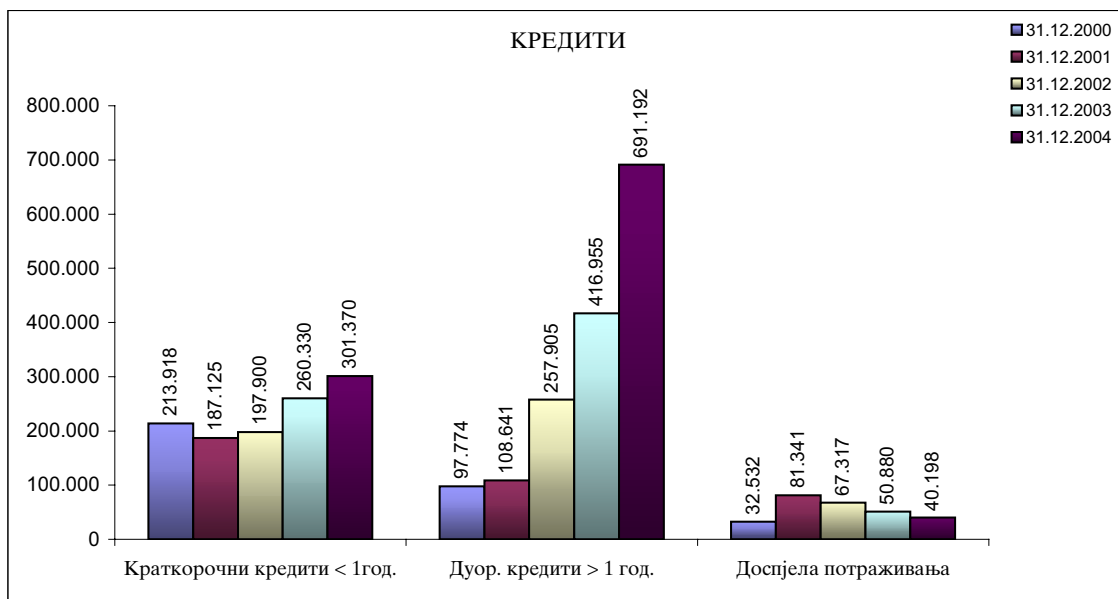
Изузетно висок пораст кредита остварен је код кредита грађанима, а који у укупним кредитима учествују са 43% крајем 2004. године. Овако висок пораст остварен је нарочито у току 2002., 2003. и 2004. године. У структури кредита значајно мјесто заузимају кредити приватним предузећима и то са 49%, а порасли су за 250% у односу на базни период.

У односу на 31.12.2000. године рочна структура кредита је слиједећа:

Рочна структура кредита

(у 000 КМ)

| Рб | ОПИС | Краткорочни кредити < 1 год. | | Индекс | Дугор. кредити > 1 год. | | Индекс | Доспјела потраживања | | Индекс | Укупно | | Индекс |
|----|-------------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------|-------------------------|----------------|------------|----------------------|---------------|------------|----------------|------------------|------------|
| | | 31.12.2000 | 31.12.2004 | | 31.12.2000 | 31.12.2004 | | 31.12.2000 | 31.12.2004 | | 31.12.2000 | 31.12.2004 | |
| | | 1. | Влада и владине институције | 4.155 | 1.247 | 30 | 4.022 | 10.278 | 256 | 0 | 79 | 0 | 8.177 |
| 2. | Јавна и држ. предузећа | 113.226 | 22.259 | 20 | 32.911 | 29.802 | 91 | 19.374 | 6.605 | 34 | 165.511 | 58.666 | 35 |
| 3. | Прив.предуз. и друштва | 86.110 | 217.924 | 253 | 47.273 | 260.849 | 552 | 11.246 | 28.127 | 250 | 144.629 | 506.900 | 350 |
| 4. | Непрофит.организације | 2 | 2.258 | 112.900 | 0 | 67 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2.325 | 116.250 |
| 5. | Банке и банкарске институције | 936 | 4.327 | 462 | 0 | 198 | 0 | 0 | 262 | 0 | 936 | 4.787 | 511 |
| 6. | Небанкар.фин.инстит. | 0 | 960 | 0 | 0 | 1.349 | 0 | 0 | 40 | 0 | 0 | 2.349 | 0 |
| 7. | Грађани | 2.856 | 50.302 | 1.761 | 13.361 | 384.229 | 2.876 | 135 | 4.555 | 3.374 | 16.352 | 439.086 | 2.685 |
| 8. | Остало | 6.633 | 2.093 | 32 | 207 | 4.420 | 2.135 | 1.777 | 530 | 30 | 8.617 | 7.043 | 82 |
| 9. | УКУПНО | 213.918 | 301.370 | 141 | 97.774 | 691.192 | 707 | 32.532 | 40.198 | 124 | 344.224 | 1.032.760 | 300 |



Посматрајући рочну структуру кредита видимо да су краткорочни кредити порасли за 41%, дугорочни кредити за 607%, а доспјеле обавезе 24%. Раст дугорочних кредита резултат је пласмана становништву и треба напоменути да су организациони дијелови банака из Федерације БиХ са 31.12.2004. године пласирали 235 милион КМ кредита или 18% од укупних кредита пласираних у Републици Српској.

3.3.3. Квалитет активе

Квалитет активе оцјењује се на основу Одлуке о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе. Оцјену врши сама банка тромјесечно и свој извјештај доставља Агенцији. Приликом контроле банака оцјену квалитета активе изврше и супервизори Агенције. Исто тако оцјену квалитета активе врше и ревизори банака приликом ревизије годишњих извјештаја.

Одлуком о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе утврђени су критерији за процјену ризичности пословања банака, оцјеном

квалитета активе и адекватности резервација за кредитне и друге губитке према ризичности пласмана и средстава биланса и ванбиланса.

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

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

| СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА | 31.12.2000 | 31.12.2004 | (у 000КМ) ИНДЕКС |
|--|----------------|------------------|---------------------|
| 1. Краткорочни кредити | 221.497 | 301.369 | 136 |
| 2. Дугорочни кредити | 93.020 | 691.192 | 743 |
| 3. Остали пласмани | 13.935 | 87.064 | 625 |
| 4. Обрачуната камата | 31.293 | 6.431 | 21 |
| 5. Доспјела потраживања | 33.902 | 39.267 | 116 |
| 6. Потраживања по плаћеним гаранцијама | 8.282 | 939 | 11 |
| 7. Остала актива | 32.387 | 577.547 | 1.783 |
| 8. Актива на коју се не обрачунавају резерве (клас у "А") | 0 | 548.201 | 0 |
| 9. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА на које се обрач. резерве: | 434.316 | 1.155.608 | 266 |
| 10. Општи кред. ризик и пот.кредитни губици | 52.100 | 50.543 | 97 |
| 11. Већ формиране Опште резерве и посебне резерве | 53.012 | 50.896 | 96 |
| 12. Разлика 11. минус 10. | 912 | 353 | 39 |
| 13а. Плативе гаранције | 58.769 | 76.775 | 131 |
| 13б. Чинидбене гаранције | 35.851 | 35.560 | 99 |
| 14. Непокривени акредитиви | 46.373 | 9.735 | 21 |
| 15. Неопозиве кредитне обавезе | 15 | 40.547 | 270.313 |
| 16. Остале потенцијалне обавезе | 609 | 10.546 | 1.732 |
| 17. Актива на коју се не обрачунавају резерве (клас у "А") | 0 | 13.949 | 0 |
| 18. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА на које се обрач. резерве: | 141.617 | 159.214 | 112 |
| 19. Општи кред. ризик и пот.кред.губици | 5.179 | 8.476 | 164 |
| 20. Већ формиране Опште резерве и посебне резерве | 6.801 | 8.473 | 125 |
| 21. Разлика 20. минус 19. | 1.622 | -3 | 0 |
| 21. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА на које се обрач. резерве: | 575.933 | 1.314.822 | 228 |
| 22. Општи кред. ризик и пот.кред.губици | 57.281 | 59.018 | 103 |
| 23. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез | 59.813 | 59.369 | 99 |
| 24. ВИШЕ формираних резерви | 3.929 | 351 | 9 |
| МАЊЕ формираних резерви | 1.397 | 1 | 0 |

Укупно класификована актива са стањем 31.12.2004. године износи 1.315 милиона КМ и већа је за 128% у односу на 31.12.2000. године. Од укупног стања на билансну класификовану активу отпада 1.156 милиона КМ, а на ванбилансну 159 милиона КМ.

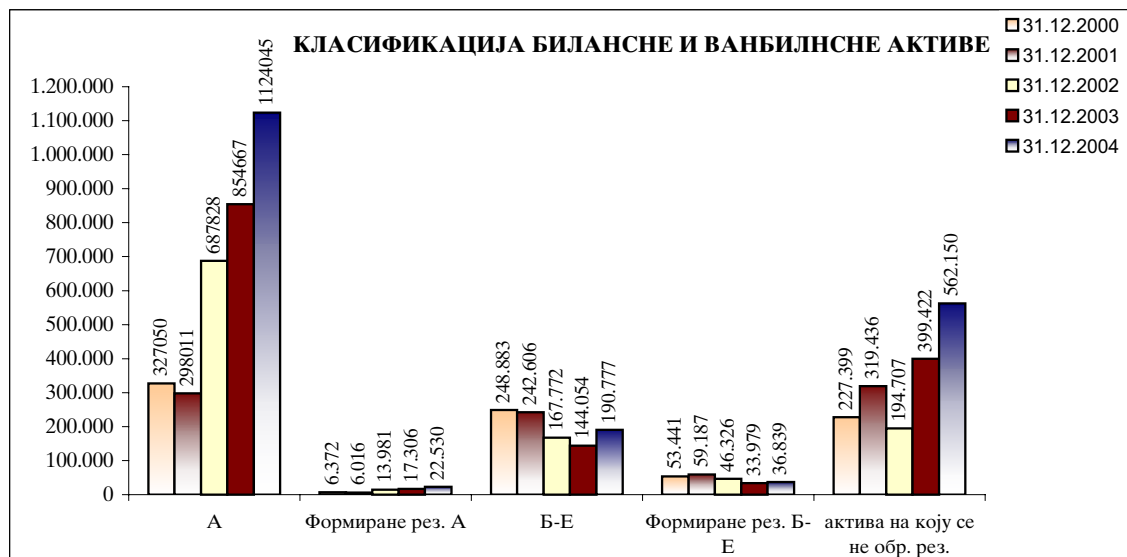
Највеће учешће у билансној ризичној активи имају дугорочни кредити 60% и порасли су за 643%. Доспјела потраживања чине 3,4% билансне ризичне активе и повећала се у односу на базни период за 16%.

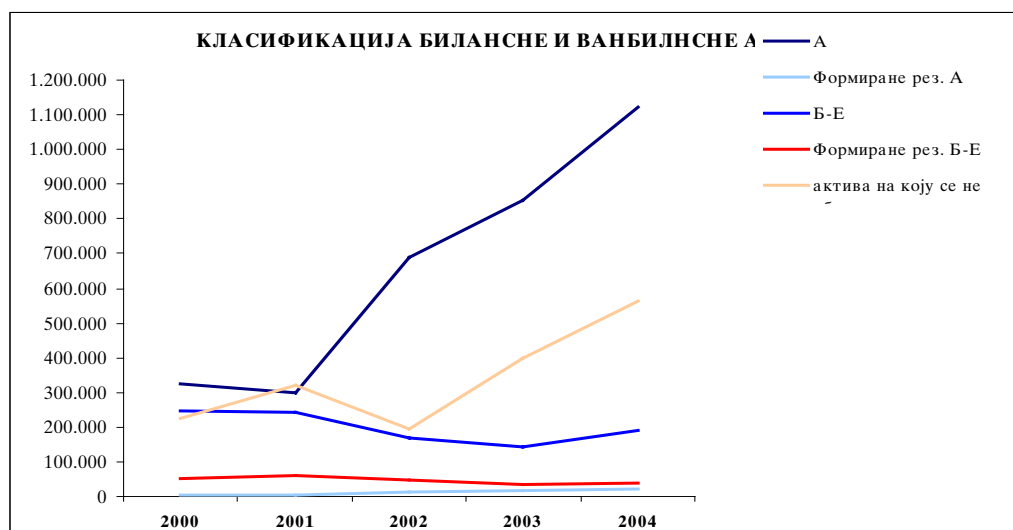
Међутим, оцјена квалитета активе мора се посматрати у директној повезаности са висином и учешћем неквалитетне активе (која је класификована у категорије "Ц", "Д" и "Е") у укупној билансној и ванбилансној ризичној активи, наравно као и структуром потенцијалних кредитних губитака по категоријама класификације.

Класификација билансне и ванбилансне активе банака са стањем на дан 31.12.2004. године види се из слиједеће табеле:

(у 000 КМ)

| СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА | А | Б | Ц | Д | Е | УКУПНО |
|---|----------------|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
| 1. Краткорочни кредити | 176.445 | 22.202 | 5.174 | 4.295 | 0 | 208.116 |
| 2. Дугорочни кредити | 390.181 | 33.894 | 16.955 | 7.549 | 0 | 448.579 |
| 3. Остали пласмани | 29.490 | 30 | 117 | 98 | 0 | 29.735 |
| 4. Обрачуната камата | 3.443 | 1.703 | 0 | 0 | 0 | 5.146 |
| 5. Доспјела потраживања | 7.663 | 5.938 | 9.070 | 27.605 | 0 | 50.276 |
| 6. Потраживања по плаћеним гаранцијама | 26 | 6 | 430 | 664 | 0 | 1.126 |
| 7. Остала актива | 122.156 | 716 | 953 | 44 | 0 | 123.869 |
| 8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО: | 729.404 | 64.489 | 32.699 | 40.255 | 0 | 866.847 |
| 9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици | 14.786 | 5.076 | 6.956 | 19.880 | 0 | 46.698 |
| 10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез | 14.828 | 5.049 | 6.956 | 19.980 | 0 | 46.813 |
| 11. Разлика 10. минус 9. | 42 | -27 | 0 | 100 | 0 | 115 |
| 12а. Плативе гаранције | 60.486 | 1.475 | 1.389 | 598 | 925 | 64.873 |
| 12б. Чинидбене гаранције | 27.245 | 1.099 | 769 | 0 | 88 | 29.201 |
| 13. Непокривени акредитиви | 8.760 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8.760 |
| 14. Неопозиве кредитне обавезе | 27.922 | 266 | 1 | 0 | 0 | 28.189 |
| 15. Остале потенцијалне обавезе | 877 | 0 | 0 | 0 | 0 | 877 |
| 16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО: | 125.290 | 2.840 | 2.159 | 598 | 1.013 | 131.900 |
| 17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици | 2.514 | 195 | 420 | 310 | 1.013 | 4.452 |
| 18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез | 2.478 | 251 | 420 | 310 | 1.013 | 4.472 |
| 19. Разлика 18. минус 17. | -36 | 56 | 0 | 0 | 0 | 20 |
| 20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА | 854.694 | 67.329 | 34.858 | 40.853 | 1.013 | 998.747 |
| 21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици | 17.300 | 5.271 | 7.376 | 20.190 | 1.013 | 51.150 |
| 22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез | 17.306 | 5.300 | 7.376 | 20.290 | 1.013 | 51.285 |
| 23. ВИШЕ формираних резерви | 6 | 31 | 0 | 100 | 0 | 137 |
| МАЊЕ формираних резерви | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА | | | | | | 399.395 |





Упоредни преглед класификације

(у 000 КМ)

| Категорија класификације | 31.12.2000 | Уче- шће | 31.12.2004 | Уче- шће | ИНДЕКС |
|--|----------------|-------------|------------------|-------------|------------|
| Актива класификована у А на коју се обрачунавају резерве | 327.050 | 57 | 1.124.045 | 85 | 344 |
| Б | 155.498 | 27 | 140.183 | 11 | 90 |
| Ц | 58.340 | 10 | 20.385 | 2 | 35 |
| Д | 30.390 | 5 | 26.043 | 2 | 86 |
| Е | 4.655 | 1 | 4.166 | 0 | 89 |
| УКУПНО АКТИВА на коју се обрач. резерве: | 575.933 | 100 | 1.314.822 | 100 | 228 |
| Пот.опш.рез.за пот.кред.губ.(А) | 6.540 | | 22.481 | | 344 |
| Већ форм.опш.резерве (А) | 6.372 | | 22.530 | | 354 |
| Разлика за А: | -168 | | 49 | | |
| Пот.посеб.рез.за пот.кред.губ.(Б-Е) | 50.741 | | 36.537 | | 72 |
| Већ форм.посебне резерве (Б-Е) | 53.441 | | 36.839 | | 69 |
| Разлика за (Б-Е): | 2.700 | | 302 | | |

У структури класификације највеће је учешће категорије групе ризика "А" 85%, а која се повећала у односу на базни период за 244%.

Посебно треба истаћи да су опште и посебне резерве за потенцијалне кредитне губитке на нивоу прописаних.

Коефицијенти квалитета aktive

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | | 31.12.2000 | 31.12.2004 |
|-------------|-------------------------|------------|------------|
| 1. | Доспјели кредити/ | 32.532 | 40.199 |
| | Укупни кредити | 344.224 | 1.032.760 |
| | % | 9 | 4 |
| 2. | Доспјели кредити/ | 32.532 | 40.199 |
| | Рез. за потен. губитке | 37.320 | 29.413 |
| | % | 87 | 137 |
| 3. | Доспјели кредити/ | 32.532 | 40.199 |
| | Укупни капитал | 200.993 | 229.066 |
| | % | 16 | 18 |
| 4. | Класификована актива/ | 575.933 | 1.314.822 |
| | Укупни капитал | 200.993 | 229.066 |
| | % | 287 | 574 |
| 5. | Рез. за потен. губитке/ | 37.320 | 29.413 |
| | Укупни кредити | 344.224 | 1.032.760 |
| | % | 11 | 3 |
| 6. | Укупна ризична актива | 532.104 | 1.186.557 |
| | Укупна актива | 651.212 | 1.703.809 |
| | % | 82 | 70 |

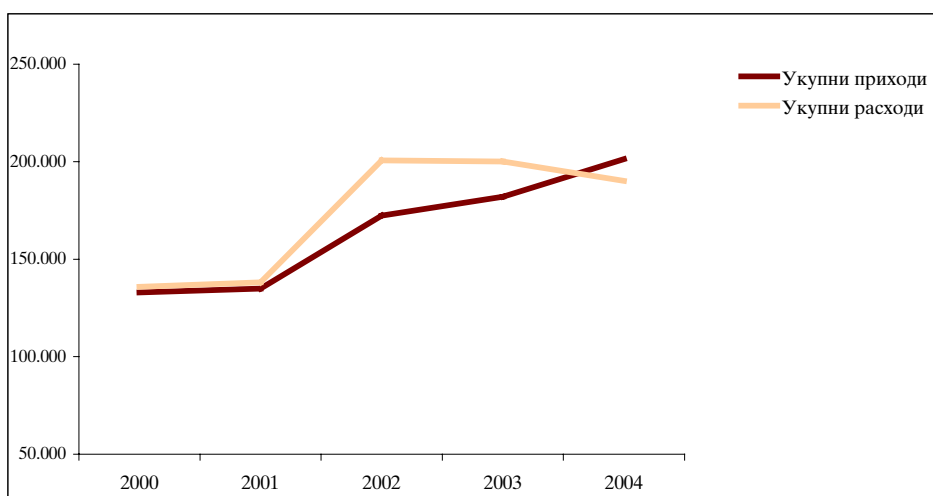
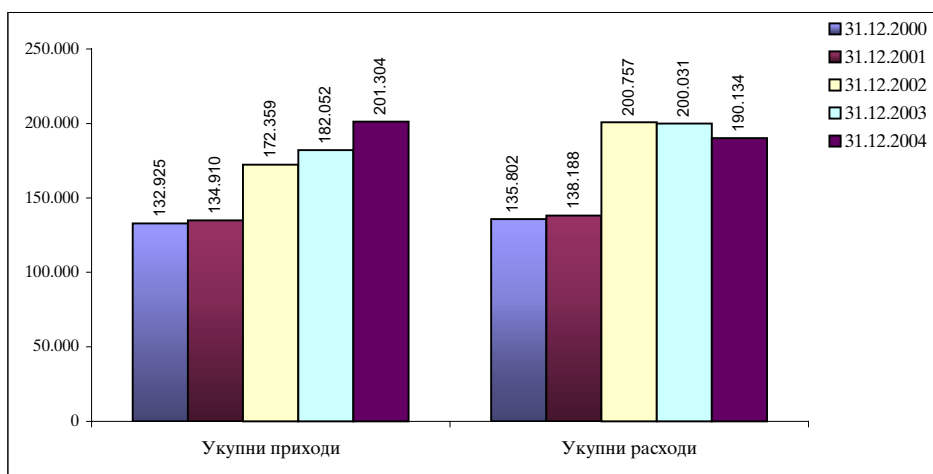
Посматрајући коефицијенте квалитета активе закључујемо да је дошло до побољшања код скоро свих коефицијената изузев код односа класификоване активе према укупном капиталу због умањења капитала за губитке (непокривене) који је резултат новог обрачуна основног капитала, што није реалан показатељ.

3.4. Биланс усјеха

Биланс усјеха

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2000 | | 31.12.2001 | | 31.12.2002 | | 31.12.2003 | | 31.12.2004 | | ИНДЕКС | |
|--|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|------------|------------|
| | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | 12=10/2 | 13=10/8 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | | |
| 1. ПРИХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ.ПРИХОДИ | | | | | | | | | | | | |
| а) Прих.од камата и сл. приходи | 54.769 | 41 | 57.221 | 42 | 51.382 | 30 | 62.136 | 34 | 92.046 | 46 | 168 | 148 |
| б) Оперативни приходи | 78.156 | 59 | 77.689 | 58 | 120.977 | 70 | 119.814 | 66 | 109.258 | 54 | 140 | 91 |
| 2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а+1.б) | 132.925 | 100 | 134.910 | 100 | 172.359 | 100 | 181.950 | 100 | 201.304 | 100 | 151 | 111 |
| 3. РАСХОДИ | | | | | | | | | | | | |
| а) Расходи по кам. и сл. расходи | 10.542 | 8 | 11.092 | 8 | 11.104 | 6 | 18.807 | 9 | 30.935 | 16 | 293 | 164 |
| б) Послов. и директни расходи | 41.974 | 31 | 44.550 | 32 | 114.090 | 56 | 80.203 | 40 | 63.749 | 34 | 152 | 79 |
| в) Оперативни расходи | 83.286 | 61 | 82.546 | 60 | 75.563 | 38 | 101.021 | 51 | 95.450 | 50 | 115 | 94 |
| 4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в) | 135.802 | 100 | 138.188 | 100 | 200.757 | 100 | 200.031 | 100 | 190.134 | 100 | 140 | 95 |
| ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА | 3.538 | | 6.249 | | 6.779 | | 9.980 | | 11.170 | | 316 | 112 |
| ГУБИТАК | 6.415 | | 9.528 | | 35.177 | | 28.061 | | 0 | | 0 | 0 |
| ПОРЕЗИ | 324 | | 521 | | 141 | | 233 | | 170 | | 52 | 73 |
| НЕТО ДОБИТ | 3.214 | | 5.728 | | 6.638 | | 9.747 | | 11.000 | | 342 | 113 |



Укупан приход банака у 2000. години износио је 132,9 милиона КМ, а 31.12.2004. године износи 201,3 милиона КМ и већи је за 68,4 милиона КМ или 51 %.

Укупни расходи крајем 2000. године износили су 135,8 милиона КМ, а 31.12.2004. године 190,1 милион КМ. На смањење укупних прихода и расхода у овим годинама једним дијелом је утицало смањење броја банака које су у цјелости покриле свој губитак. Нето добит остварена 2000. године износила је 3,2 милиона КМ, а 2004. године 11 милиона КМ или 242% више.

Значајно је напоменути да су на почетку периода каматне стопе биле знатно више од данашњих, а камате на депозите су биле минималне, што указује на доста високе приходе. Такође значајан утицај на приходе су имале и обрачунате камате на кредите које су приписиване главном дугу, а касније нису наплаћене, тако да је приход био нереалан. Један дио тих камата је кроз ненаплаћени кредит отписан у категорију "Е".

Оно што треба посебно истаћи је, да је овако висок губитак остварен у ранијим годинама захваљујући издвајању резерви за потенцијалне губитке и дијела непокривеног губитка од бивших државних банака, као и расту осталих оперативних трошкова. Оперативни трошкови у структури расхода имају значајно учешће, док расходи од камата знатно мање, што значи да је активност банака и даље усмјерана на послове који доносе приход по основу накнада, а не по основу кредитне активности.

Оперативни расходи имају тенденцију смањења све до 2003. године, а у 2004. години су порасли за 15% у односу на 2003. годину. Ово говори да банке не воде довољно рачуна о висини ових трошкова иако су оперативни трошкови 96% покривени приходима од камата.

У 2004. години двије банке су пословале са добити у износу од 11 милиона КМ, а губитак из ранијих година је у цјелости покривен.

Структура укупних прихода

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2000 | | 31.12.2001 | | 31.12.2002 | | 31.12.2003 | | 31.12.2004 | | ИНДЕКС | |
|---------------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|------------|------------|
| | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | 12=10/2 | 13=10/8 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | | |
| I. Приходи по камат.и сл.прих. | | | | | | | | | | | | |
| Камат.рач.депоз.код деп.инст. | 803 | 0,6 | 1.319 | 1,0 | 2.359 | 1,3 | 3.482 | 1,9 | 5.923 | 2,9 | 738 | 170 |
| Кредити и послови лизинга | 48.480 | 36,5 | 53.219 | 39,4 | 43.553 | 25,3 | 45.382 | 25,0 | 85.766 | 42,6 | 177 | 189 |
| Остали приходи од камата | 5.486 | 4,1 | 2.683 | 2,0 | 5.470 | 3,2 | 13.272 | 7,3 | 357 | 0,2 | 7 | 3 |
| УКУПНО: | 54.769 | 41,2 | 57.221 | 42,4 | 51.382 | 29,8 | 62.136 | 34,2 | 92.046 | 45,7 | 168 | 148 |
| II. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ | | | | | | | | | | | | |
| Накнаде за извршене услуге | 20.866 | 15,7 | 34.231 | 25,4 | 41.234 | 23,9 | 50.254 | 27,6 | 53.056 | 26,4 | 254 | 106 |
| Приходи из посл. са девизама | 18.729 | 14,1 | 10.298 | 7,6 | 24.625 | 14,3 | 13.887 | 7,6 | 12.768 | 6,3 | 68 | 92 |
| Остали оперативни приходи | 38.561 | 29,0 | 33.160 | 24,6 | 55.118 | 32,0 | 55.673 | 30,6 | 43.434 | 21,6 | 113 | 78 |
| УКУПНО: | 78.156 | 58,8 | 77.689 | 57,6 | 120.977 | 70,2 | 119.814 | 65,8 | 109.258 | 54,3 | 140 | 91 |
| УКУПНИ ПРИХОДИ (I+II): | 132.925 | 100,0 | 134.910 | 100,0 | 172.359 | 100,0 | 181.950 | 100,0 | 201.304 | 100,0 | 151 | 111 |

Структура укупних расхода

(у 000 КМ)

| ОПИС/ПЕРИОД | 31.12.2000 | | 31.12.2001 | | 31.12.2002 | | 31.12.2003 | | 31.12.2004 | | ИНДЕКС | |
|--|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|------------|------------|
| | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | 12=10/2 | 13=10/8 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | | |
| I. Расходи од камата и сл.расходи | | | | | | | | | | | | |
| Депозити | 2.184 | 1,6 | 5.394 | 3,9 | 8.611 | 4,3 | 16.009 | 8,0 | 28.619 | 15,1 | 1310 | 179 |
| Обав.по узет. кред. и ост. поз. | 3.140 | 2,3 | 4.298 | 3,1 | 1.761 | 0,9 | 1.970 | 1,0 | 2.273 | 1,2 | 72 | 115 |
| Остали расходи од камата | 5.218 | 3,9 | 1.400 | 1,0 | 732 | 0,3 | 828 | 0,4 | 43 | 0,0 | 1 | 5 |
| УКУПНО: | 10.542 | 7,8 | 11.092 | 8,0 | 11.104 | 5,5 | 18.807 | 9,4 | 30.935 | 16,3 | 293 | 164 |
| II. Укупни некаMATни расходи | | | | | | | | | | | | |
| Трошкови рез. за општи кред. риз. пот. кред. губитке | 30.980 | 22,8 | 36.513 | 26,4 | 86.731 | 43,2 | 73.491 | 36,7 | 57.408 | 30,2 | 185 | 78 |
| Трошкови плата и доприноса | 30.313 | 22,3 | 31.238 | 22,7 | 29.164 | 14,5 | 36.883 | 18,4 | 38.242 | 20,1 | 126 | 104 |
| Трошкови посл. простора и амортизација | 27.446 | 20,2 | 32.115 | 23,2 | 33.961 | 16,9 | 41.818 | 20,9 | 39.425 | 20,7 | 144 | 94 |
| Ост. пословни и дирек. трош. | 10.994 | 8,1 | 8.036 | 5,8 | 27.360 | 13,7 | 6.712 | 3,4 | 6.341 | 3,3 | 58 | 94 |
| Ост. оперативни трошкови | 25.527 | 18,8 | 19.194 | 13,9 | 12.437 | 6,2 | 22.320 | 11,2 | 17.783 | 9,4 | 70 | 80 |
| УКУПНО: | 125.260 | 92,2 | 127.096 | 92,0 | 189.653 | 94,5 | 181.224 | 90,6 | 159.199 | 83,7 | 127 | 88 |
| УКУПНИ РАСХОДИ (I+II): | 135.802 | 100,0 | 138.188 | 100,0 | 200.757 | 100,0 | 200.031 | 100,0 | 190.134 | 100,0 | 140 | 95 |

Коефицијенти профитабилности

| ОПИС/ПЕРИОД | | 31.12.2000 | 31.12.2001 | 31.12.2002 | 31.12.2003 | 31.12.2004 |
|-------------|---|--------------|--------------|---------------|-------------|-------------|
| 1. | Поврат на просјечну активу | -3.201 | -3.800 | -28.359 | 9.747 | 11.000 |
| | | 631.812 | 726.804 | 845.271 | 1.053.486 | 1.473.252 |
| | % | -0,51 | -0,52 | -3,36 | 0,93 | 0,75 |
| 2. | Поврат на просјечни укупни капитал | -3.201 | -3.800 | -28.359 | 9.747 | 11.000 |
| | | 188.676 | 215.414 | 215.522 | 196.027 | 219.177 |
| | % | -1,70 | -1,76 | -13,16 | 4,97 | 5,02 |
| 3. | Поврат на просјечни акционарски капитал | -3.201 | -3.800 | -28.359 | 9.747 | 11.000 |
| | | 127.907 | 159.332 | 163.153 | 174.599 | 215.051 |
| | % | -2,50 | -2,38 | -17,38 | 5,58 | 5,11 |
| 4. | Нето приход од камата/ Просјечна актива | 44.227 | 46.129 | 40.278 | 43.329 | 61.111 |
| | | 631.812 | 726.804 | 845.271 | 1.053.486 | 1.473.252 |
| | % | 7 | 6 | 5 | 4 | 4 |
| 5. | Приход од накнада/ Просјечна актива | 78.156 | 77.689 | 120.977 | 119.814 | 109.258 |
| | | 631.812 | 726.804 | 845.271 | 1.053.486 | 1.473.252 |
| | % | 12 | 11 | 14 | 11 | 7 |
| 6. | Укупни приход/ Просјечна актива | 132.925 | 134.910 | 172.359 | 181.950 | 201.304 |
| | | 631.812 | 726.804 | 845.271 | 1.053.486 | 1.473.252 |
| | % | 21 | 19 | 20 | 17 | 14 |
| 7. | Пословни и директ. расходи/ Просјечна актива | 41.974 | 44.550 | 114.090 | 80.203 | 63.749 |
| | | 631.812 | 726.804 | 845.271 | 1.053.486 | 1.473.252 |
| | % | 7 | 6 | 14 | 8 | 4 |
| 8. | Оперативни расходи/ Просјечна актива | 83.286 | 82.546 | 75.563 | 101.021 | 95.450 |
| | | 631.812 | 726.804 | 845.271 | 1.053.486 | 1.473.252 |
| | % | 13 | 11 | 9 | 10 | 6 |
| 9. | Некаматосни расходи/ Просјечна актива | 125.260 | 127.096 | 189.653 | 181.224 | 159.199 |
| | | 631.812 | 726.804 | 845.271 | 1.053.486 | 1.473.252 |
| | % | 20 | 17 | 22 | 17 | 11 |

Ако анализирамо коефицијенте профитабилности можемо утврдити да приходи имају спор тренд раста, док расходи имају позитивнији тренд, али је то више резултат повећања активе него реалног смањења расхода.

Приходи од камата су реално већи и заслужују дубљу анализу због кретања каматних стопа, обрачунатих и ненаплаћених камата и слично. Због значајних промјена у законској регулативи и чишћењу биланса банака ови показатељи су доста сложени за поређење.

3.5. Унутрашњи платни промет

Доношењем Закона о унутрашњем платном промету Републике Српске и Закона о платним трансакцијама Републике Српске, као и осталим пратећим подзаконским актима о унутрашњем платном промету - крајем 2000. и почетком 2001. године започела је реформа унутрашњег платног промета, односно преноса са Службе за платни промет на пословне банке, уз учешће Централне банке Босне и Херцеговине која руководи системом за бруто поравнање у реалном времену.

У другом полугодишту 2000. године и првом полугодишту 2001. године Агенција за банкарство дала је дозволе за обављање унутрашњег платног промета ниског нивоа ризика за 16 банака, а средњег нивоа ризика за 15 банака. Од ових петнаест, дозволу средњег нивоа ризика добило је 8 банака са већинским државним, а 7 банака са већинским приватним капиталом.

У платни систем Републике Српске укључено је 9 комерцијалних банака и 22 организациона дијела из Федерације Босне и Херцеговине.

До краја 2004. године отворено је 108.164 трансакционих рачуна.

Кретање и обим унутрашњег платног промета, односно извршени број и износ трансакција по годинама види се из слиједећег прегледа:

(у 000 КМ)

| Датум | Унутарбанкарске платне трансакције (задужење рачуна) | | Међубанкарске платне трансакције (задужење рачуна) | |
|------------|--|---------------------------|--|---------------------------|
| | Број трансакција | Износ трансакција (000КМ) | Број трансакција | Износ трансакција (000КМ) |
| 31.12.2001 | 4.480.903 | 19.967.113 | 3.641.615 | 4.250.170 |
| 31.12.2002 | 4.829.674 | 15.748.128 | 4.911.126 | 6.748.609 |
| 31.12.2003 | 5.845.128 | 17.430.884 | 6.126.734 | 7.121.146 |
| 31.12.2004 | 8.269.199 | 18.376.078 | 8.379.119 | 8.026.638 |

Уочава се значајно повећање броја трансакција из године у годину како по броју, тако и износима.

Имајући у виду брзину доношења законских аката о преносу унутрашњег платног промета у пословне банке, неблаговремено доношење подзаконских аката, слабу припремљеност и опремљеност банака, треба истаћи да се унутрашњи платни промет добро одвија и да банке задовољавају потребе својих клијената из области платног промета.

У припреми су додатне одлуке и систем извјештавања у циљу ефикаснијег праћења унутрашњег платног промета.

IV ЗАКЉУЧАК

Сумирањем приказаних основних показатеља пословања банака у Републици Српској за период 2000. године до 31.12.2004. године може се закључити да су најважнији постигнути резултати у банкарском сектору слиједећи:

- завршена приватизација државног капитала у банкама;
- ликвидација неликвидних и несолвентних банака;
- долазак страног капитала и страних банака;
- преузимање платног промета у земљи;
- осигурање депозита до 5.000,00 КМ;
- укрупњавање банака;
- докапитализација банака до прописаног цензуса од 15,0 милиона КМ;
- повећање депозита, посебно становништва, што указује на враћање повјерења у банке;
- тржишно формирање каматних стопа и њихово смањење;
- стварање квалитетног институционалног и регулаторног оквира усклађеног са међународним стандардима банкарског сектора;
- побољшање контроле и супервизије банака;
- понуда нових производа (картице, електронско банкарство).

Банкарски систем Републике Српске према оцјенама домаћих и страних стручњака, најдаље је, од свих сектора, одмакао у реформским промјенама и транзицијским помацима. Практично, данас у Републици Српској имамо значајно стабилнији и успјешнији банкарски систем него у претходном периоду. Као надзорна и регулаторна институција, Агенција за банкарство Републике Српске дала је пуни допринос постизању оваквог резултата, посебно у сегменту увођења савремених супервизорских стандарда у пракси, односно примјени Базелских принципа и Европских директива. У томе је имала подршку и домаћих и међународних институција, нарочито Међународног монетарног фонда, Свјетске банке и USAID-а.

С обзиром на бројне тешкоће, потребно је наставити реформу у читавом привредном систему чији је нераздвојни дио и банкарски сектор, а имајући у виду позитивна кретања за даљи наставак позитивних промјена значајно би било да се:

- убрза процес приватизације државног капитала у предузећима;
- у што краћем року заврши законска регулатива у систему правосуђа и да се убрза рјешавање судских поступака, доношење пресуда и наплата хипотеке;
- у што краћем року ријешити питање старе девизне штедне грађана, односно имплементира Закон о јавном дугу;
- успостави Централни регистар трансакционих рачуна учесника у унутрашњем платном промету;
- даље унапређење законског и институционалног оквира за квалитетнију финансијску дисциплину а тиме и спречавање прања новца;
- да се даље унапређује супервизија банкарског сектора.

Поред обавеза које окружење и институције имају за стварање квалитетнијег банкарског сектора и саме банке морају да предузму доста активности на:

- даљем побољшању квалитета активе и квалитетнијем управљању ризицима, посебно код повећања кредитне активности и ризика пословања са повезаним лицима;
- даљем усавршавању унутрашњег платног промета у циљу брже размјене података и изради детаљних процедура за праћење финансијских трансакција које могу имати карактер прања новца;
- јачању интерне контроле и интерне ревизије банака;
- смањењу расхода и фиксне активе што би имало одраза и на повећање профитабилности;
- хардверском и софтверском јачању и усавршавању кадрова, посебно за рад са малим и средњим предузећима и становништвом;
- активирању и новој организацији у Удружењу банака РС које може да квалитетно допринесе рјешењу многих питања из области банкарског сектора.

V ПРИЛОЗИ

1. Основни подаци о банкама Републике Српске
2. Организациони дијелови банака из Федерације БиХ
3. Квалификациона структура запослених у банкама Републике Српске за период 2000-2004. године
4. Класификација активе банака Републике Српске за период 2000-2004. године

Прилог број 1.

ОСНОВНИ ПОДАЦИ О БАНКАМА РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

| Р/Б | БАНКА | СЈЕДИШТЕ | АДРЕСА | ДИРЕКТОР | ТЕЛЕФОН | ТЕЛЕФАКС | 31.12.2004 (у 000КМ) | | БРОЈ ЗАПОСЛЕ- НИХ |
|-----|----------------------------------|-----------------------|------------------------|-------------------|-------------|----------|----------------------|----------------|-------------------------|
| | | | | | | | Актива | Капитал | |
| 1. | Нова Бањалучка банка а.д. | Бања Лука | М.Бурсаћ 7 | Драгољуб Лекић | 051/243-200 | 212-830 | 200.559 | 16.433 | 461 |
| 2. | Нуро Alpe-Adria Bank a.d. | Бања Лука | И.Ф.Јукића 9 | Kurt Makula | 051/212-930 | 212-878 | 584.644 | 35.382 | 347 |
| 3. | Развојна банка Југ.Европе а.д. | Бања Лука | Краља Петра I 85-А | Новак Кондић | 051/242-101 | 242-192 | 295.422 | 24.788 | 430 |
| 4. | LNB banka a.d. | Бања Лука | Милана Тепића 4 | Радован Бајић | 051/221-600 | 221-623 | 136.230 | 22.896 | 82 |
| 5. | Нова банка а.д. | Бијелина | Светог Саве 46 | Милорад Анџић | 055/209-094 | 201-410 | 164.175 | 21.918 | 286 |
| 6. | Бобар банка а.д. | Бијелина | Његошева 1 | Драган Радумило | 055/201-862 | 201-862 | 39.281 | 16.780 | 110 |
| 7. | Zepfer komerc banka a.d. | Бања Лука | Јеврејска бб/ II спрат | Ранко Лабовић | 051/241-100 | 215-771 | 174.526 | 20.711 | 164 |
| 8. | Balkan Investment Bank a.d. | Бања Лука | Бана Милосављевића 8 | Saulius Žostautas | 051/216-285 | 211-445 | 46.869 | 18.523 | 89 |
| 9. | Pavlović International Bank a.d. | Слобомир, Бијелина | Слобомир | Нада Павловић | 055/209-588 | 210-247 | 62.103 | 20.633 | 184 |
| | УКУПНО: | | | | | | 1.703.809 | 198.064 | 2.153 |

ОРГАНИЗАЦИОНИ ДИЈЕЛОВИ БАНАКА ИЗ ФЕДЕРАЦИЈЕ БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

ФИЛИЈАЛЕ

| Ред. број | БАНКА | СЈЕДИШТЕ | АДРЕСА | ОДГОВОРНО ЛИЦЕ - ДИРЕКТОР - | БРОЈ ТЕЛЕФОНА |
|-----------|----------------------------------|-----------|----------------------------|-----------------------------|---------------|
| 1. | Pro-Credit bank dd Sarajevo | Бања Лука | Браце Поткоњака 2 | Радомир Савић | 051/220-530 |
| 2. | Pro-Credit bank dd Sarajevo | Бијељина | Српске Војске 34 | Слободан Тешић | 055/220-980 |
| 3. | Raiffeisen bank dd Sarajevo | Бања Лука | Јеврејска бб | Славко Студен | 051/211-971 |
| 4. | Raiffeisen bank dd Sarajevo | Бијељина | Мајевачка 102 | Саво Ивковић | 055/221-050 |
| 5. | Raiffeisen bank dd Sarajevo | Градишка | Видовданска бб | Бранкица Бркић | 051/814-884 |
| 6. | Raiffeisen bank dd Sarajevo | Приједор | Вожда Карађорђа 14 | Радојка Гарача | 052/240-660 |
| 7. | Raiffeisen bank dd Sarajevo | Требиње | Цара Душана 1 | Весна Радосављевић | 059/225-952 |
| 8. | LT Gospodarska banka dd Sarajevo | Бања Лука | Мајке Марије и Браће Мажар | Богдана Вујновић | 051/225-770 |
| 9. | HVB bank BiH dd Sarajevo | Бања Лука | Веселина Маслеше број 10 | Гордана Кузмановић | 051/226-960 |
| 10. | Volksbank BH dd Sarajevo | Бања Лука | Краља Алфонса XIII br 2 | Тривић Сњежана | 051/225-910 |
| 11. | UPI Banka dd Sarajevo | Бијељина | Гаврила Принципа број19 | Гаврић Миладин | 055/226-960 |
| 12. | Tuzlanska banka dd Tuzla | Бијељина | Карађорђева бр 12 | Стевић Сањин | 055/259-259 |
| 13. | Raiffeisen bank dd Sarajevo | Прњавор | Трг Српских бораца бб | Дамјановић Зоран | 051/640-400 |
| 14. | Volksbank BH dd Sarajevo | Бијељина | Милоша Црњанског | Смајић Манда | 055/226-560 |

ПОСЛОВНЕ ЈЕДИНИЦЕ

| | | | | | |
|----|---------------------------------------|-----------|-----------------|----------------|-------------|
| 1. | Uni-Credit Zagrebačka banka dd Mostar | Бања Лука | Петра Кочића бб | Бранка Ружевић | 051/320-850 |
|----|---------------------------------------|-----------|-----------------|----------------|-------------|

ПОСЛОВНИЦЕ

| | | | | | |
|----|---------------------------------------|----------|---------------------|-------------------|-------------|
| 1. | Uni-Credit Zagrebačka banka dd Mostar | Приједор | Занатска бб | Саша Добијевић | 052/232-540 |
| 2. | Uni-Credit Zagrebačka banka dd Mostar | Лакташи | Карађорђева бб | Давор Томљеновић | 051/830-662 |
| 3. | Uni-Credit Zagrebačka banka dd Mostar | Добој | Краља Драгутина 2 а | Гордана Мићановић | 053/241-785 |

АГЕНЦИЈЕ

| | | | | | |
|----|-----------------------------|-----------|----------------|---------------|-------------|
| 1. | Raiffeisen bank dd Sarajevo | Лакташи | Карађорђева бб | Славко Студен | 051/830-662 |
| 2. | Raiffeisen bank dd Sarajevo | Бања Лука | Васе Пелагића | Славко Студен | 051/316-620 |

ПРЕДСТАВНИШТВА

| | | | | |
|----|-----------------------------|----------|--------------------|-----------------|
| 1. | Pro-Credit bank dd Sarajevo | Приједор | Вожда Карађорђа бб | Мирјана Тишма |
| 2. | Pro-Credit bank dd Sarajevo | Соколац | Соколац | Мирела Салковић |
| 3. | Pro-Credit bank dd Sarajevo | Требиње | Требиње | Милан Ђурић |
| 4. | Pro-Credit bank dd Sarajevo | Добој | Краља Александра | Тамара Дедић |

**КВАЛИФИКАЦИОНА СТРУКТУРА ЗАПОСЛЕНИХ
У БАНКАМА РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
за период 2000-2004. године**

| КВАЛИФИКАЦИЈА | 31.12.2000 | | 31.12.2001 | | 31.12.2002 | | 31.12.2003 | | 31.12.2004 | | ИНД ЕКС | |
|----------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|------------|-----------|
| | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | 12=10/2 | 13=10/8 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | | |
| НС | 150 | 5 | 127 | 5 | 67 | 3 | 47 | 2 | 36 | 2 | 24 | 77 |
| КВ | 69 | 3 | 64 | 2 | 53 | 2 | 39 | 2 | 40 | 2 | 58 | 103 |
| ВКВ | 22 | 1 | 19 | 1 | 22 | 1 | 18 | 1 | 15 | 1 | 68 | 83 |
| ССС | 1.645 | 61 | 1.572 | 58 | 1.351 | 56 | 1.194 | 54 | 1.118 | 52 | 68 | 94 |
| ВШС | 264 | 10 | 321 | 12 | 304 | 13 | 282 | 13 | 257 | 12 | 97 | 91 |
| ВСС | 531 | 20 | 588 | 22 | 605 | 25 | 632 | 28 | 674 | 31 | 127 | 107 |
| МР | 16 | 0 | 14 | 0 | 15 | 0 | 16 | 0 | 12 | 0 | 75 | 75 |
| ДР | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 100 |
| УКУПНО: | 2.697 | 100 | 2.705 | 100 | 2.418 | 100 | 2.229 | 100 | 2.153 | 100 | 80 | 97 |

КЛАСИФИКАЦИЈА АКТИВЕ БАНАКА РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
за период 2000-2004. године

(у 000 КМ)

| КВАЛИФИКАЦИЈА | 31.12.2000 | | 31.12.2001 | | 31.12.2002 | | 31.12.2003 | | 31.12.2004 | | ИНДЕКС | |
|--|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|------------------|-------------|------------|------------|
| | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | Стање | Уче- шће | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12=10/2 | 13=10/8 |
| Актива класификована у А на коју се обрачунавају резерве | 327.050 | 57 | 298.011 | 55 | 687.828 | 80 | 854.667 | 86 | 1.124.045 | 85 | 344 | 132 |
| Б | 155.498 | 27 | 70.979 | 13 | 71.628 | 8 | 67.329 | 7 | 140.183 | 11 | 90 | 208 |
| Ц | 58.340 | 10 | 94.788 | 18 | 42.092 | 5 | 34.859 | 3 | 20.385 | 2 | 35 | 58 |
| Д | 30.390 | 5 | 72.307 | 13 | 48.794 | 6 | 40.853 | 4 | 26.043 | 2 | 86 | 64 |
| Е | 4.655 | 1 | 4.532 | 1 | 5.258 | 1 | 1.013 | 0 | 4.166 | 0 | 89 | 411 |
| УКУПНО АКТИВА на коју се обрач. резерве: | 575.933 | 100 | 540.617 | 100 | 855.600 | 100 | 998.721 | 100 | 1.314.822 | 100 | 228 | 132 |
| Пот.опш.рез.за пот.кред.губ.(А) | 6.540 | | 5.910 | | 13.826 | | 17.300 | | 22.481 | | 344 | 130 |
| Већ форм.опш.резерве (А) | 6.372 | | 6.016 | | 13.981 | | 17.306 | | 22.530 | | 354 | 130 |
| Разлика за А: | -168 | | 106 | | 155 | | 6 | | 49 | | | |
| Пот.посеб.рез.за пот.кред.губ.(Б-Е) | 50.741 | | 66.434 | | 46.175 | | 33.850 | | 36.537 | | 72 | 108 |
| Већ форм.посебне резерве (Б-Е) | 53.441 | | 59.187 | | 46.326 | | 33.979 | | 36.839 | | 69 | 108 |
| Разлика за (Б-Е): | 2.700 | | -7.247 | | 151 | | 129 | | 302 | | | |