

UBBiH

UBBiH

UDRUŽENJE BANAKA BOSNE I HERCEGOVINE

UDRUGA BANAKA BOSNE I HERCEGOVINE

УДРУЖЕЊЕ БАНАКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

BANKS ASSOCIATION OF BOSNIA AND HERZEGOVINA

Fra Andjela Zvizdovića br 1 (UNITIC, objekat A/10), 71000 Sarajevo, Bosna i Hercegovina, Tel: (387 33) 296

501, Fax: (387 33) 296 509

www.ubbih.ba

ANALIZA POSLOVANJA BANKARSKOG SEKTORA (30.06.2010)

Izlagač: Mijo Mišić, izvršni sekretar

Seminar: “Bankoosiguranje – Nove mogućnosti razvoja finansijskog sektora “

Teslić 05.11.2010.g.



SADRŽAJ

1. Zbirni podaci o poslovanju banaka
2. Kamatne stope
3. Profitabilnost
4. Zaključne napomene

1. Zbirni podaci o poslovanju bankarskog sektora u BiH

| Broj banaka: 30 | | (u 000 KM) | | |
|--|-----------------------------|-------------|------------|------------|
| Rbr. | O P I S | 31.12.2009 | 30.6.2010 | Indeks |
| 1. | Novčana sredstva | 6.288.233 | 5.738.060 | 91 |
| 2. | Kredit | 13.496.645 | 13.606.540 | 101 |
| 3. | Ukupna aktiva | 20.617.354 | 20.509.172 | 99 |
| 4. | Depoziti | 15.206.632 | 15.324.344 | 101 |
| 5. | Ukupan kapital | 2.209.445 | 2.178.621 | 99 |
| 6. | Ukupni prihodi | 1.687.518 | 788.415 | 47 |
| 7. | Ukupni rashodi | 1.657.429 | 848.811 | 51 |
| 8. | Neto dobit | 17.566 | -63.855 | |
| Izvor: entitetske agencije za bankarstvo | | | | |
| | broj zaposlenih 31.12.2009; | 10595 | | |
| | broj zaposlenih 30.06.2010 | 10449 | | |
| | razlika | -146 | | |

Tabela: Osnovni podaci o poslovanju banaka u RS (u 000 KM)

| Rbr. | O P I S | RS 31.12.2009 | RS 30.06.2010 | indeks |
|-------------|------------------|--------------------------|--------------------------|---------------|
| 1. | Novčana sredstva | 1.505.932 | 1.348.191 | 90 |
| 2. | Kredit | 3.699.845 | 3.762.071 | 102 |
| 3. | Ukupna aktiva | 5.380.994 | 5.394.459 | 100 |
| 4. | Depoziti | 4.160.764 | 4.055.252 | 97 |
| 5. | Ukupan kapital | 531.747 | 571.810 | 108 |
| 6. | Ukupni prihodi | 474.801 | 214.950 | 45 |
| 7. | Ukupni rashodi | 451.108 | 207.669 | 46 |
| 8. | Neto dobit | 16.759 | 3.861 | 23 |

Izvor. Agencija za banakrstvo RS

Tabela. Osnovni podaci o poslovanju banaka u FBiH (u 000 KM)

| Rbr. | O P I S | FBiH 31.12.2009 | FBiH 30.06.2010 | indeks |
|-------------|------------------|----------------------------|----------------------------|---------------|
| 1. | Novčana sredstva | 4.782.301 | 4.389.869 | 92 |
| 2. | Kreditni | 9.796.800 | 9.844.469 | 100 |
| 3. | Ukupna aktiva | 15.236.360 | 15.114.713 | 99 |
| 4. | Depoziti | 11.045.868 | 11.269.092 | 102 |
| 5. | Ukupan kapital | 1.677.698 | 1.606.811 | 96 |
| 6. | Ukupni prihodi | 1.212.717 | 573.465 | 47 |
| 7. | Ukupni rashodi | 1.206.321 | 641.142 | 53 |
| 8. | Neto dobit | 807 | -67.716 | |

Bilans stanja (podaci iz zbirne tabele 1-5)

- Došlo je do smanjenja novčanih sredstava od oko 400 mio KM kao i relativnog učešća novčanih sredstava u aktivi
- Kreditna aktivnost je ostala na nivou 31.12.2009.
- Došlo je do pada aktive za 1% ili 121 mio KM
- Depoziti i štednja nastavljaju blagi rast i veći su za 2% ili 223 mio KM
- Kapital bilježi umanjeње od 4% ili 71 mio KM
- Broj zaposlenih je smanjen za 146 uposlenika ili za 1,5%(u 2009 u odnosu na 2008 smanjen broj uposlenika za 563 ili 5%)

Komentar zbirnih podataka poslovanja bankarskog sektora u BiH (30.06.2010)

Bilans uspjeha (podaci iz zbirne tabele 6-8)

- Ostvareni prihodi za prvo polugodište 2010 su 46% od ostvarenja u 2009
- Ukupni rashodi bilježe ostvarenje od 51% od ostvarenja u 2009
- Ostvareni gubitak je 63,9 mio KM
 - Od 10 banaka u RS sa gubitkom je poslovalo 3 banke
 - Od 20 banaka u FBiH sa gubitkom je poslovalo 7 banaka
 - U BiH od ukupno 30 banaka sa gubitkom poslovalo 10 banaka a pozitivno poslovalo 20 banaka



2. Kamatne stope

Prosječne aktivne kamatne stope u BiH

izvor: Centralna banka BiH

| Godina | Mjesec | KAMATNE STOPE NA KREDITE U KM | | | |
|--------|--------|--------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------|
| | | Kratkoročni krediti | | Dugoročni krediti | |
| | | Privatna preduzeća i udruženja | Stanovništvo | Privatna preduzeća i udruženja | Stanovništvo |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 2007. | | 7,03 | 10,54 | 7,10 | 9,97 |
| 2008. | | 7,42 | 9,14 | 7,16 | 11,09 |
| 2009. | | 8,10 | 9,88 | 6,80 | 7,87 |
| 2009. | | 8,10 | 9,88 | 6,80 | 7,87 |
| 2010. | 06. | 7,57 | 9,63 | 9,11 | 8,82 |



Komentar Tabele prosječnih aktivnih kamatnih stopa u BiH

- Kamatne stope se ne mogu smatrati glavnim uzrokom niti posljedicom finansijske krize
- Stabilnost kamatne stope je prije svega izraz veoma izražene međubankarske konkurencije na BiH tržištu

Prosječne pasivne kamatne stope u BiH

izvor: Centralna banka BiH

| Godina | Mjesec | KAMATNE STOPE NA DEPOZITE U KM | | | |
|--------|--------|--------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------|
| | | Depoziti po viđenju | | Oročeni i štedni depoziti | |
| | | Privatna preduzeća i udruženja | Stanovništvo | Privatna preduzeća i udruženja | Stanovništvo |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 2007. | | 0,33 | 0,35 | 3,65 | 3,98 |
| 2008. | | 0,37 | 0,32 | 2,99 | 3,61 |
| 2009. | | 0,30 | 0,25 | 3,60 | 3,57 |
| 2009. | | 0,30 | 0,25 | 3,60 | 3,57 |
| 2010. | 06. | 0,19 | 0,18 | 2,28 | 3,21 |

Komentar Tabele prosječnih pasivnih kamatnih stopa u BiH

- Pasivne kamatne stope su bile stabilne u prethodne tri godine ali sa naglašenom tendencijom pada u prvom polugodištu 2010
- Može se očekivati daljnji pad pasivnih kamatnih stopa zbog ugrožene profitabilnosti banaka i visokog stupnja likvidnosti

| | <i>Prosječne aktivne kamatne stope(u %, godišnji prosjek)</i> | | | | |
|---|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
| Eurozona | 6,74 | 7,24 | 8,03 | 8,58 | 7,54 |
| Bosna i Hercegovina | 9,61 | 8,01 | 7,17 | 6,98 | 7,93 |
| Bugarska | 8,66 | 8,89 | 10,00 | 10,86 | 11,34 |
| Hrvatska | 11,19 | 9,93 | 9,33 | 10,07 | 11,55 |
| Estonija | 4,93 | 5,03 | 6,46 | 8,55 | 9,39 |
| Kosovo | 14,00 | 14,57 | 14,06 | 13,79 | 14,09 |
| Litvanija | 5,27 | 5,11 | 6,86 | 8,41 | 8,39 |
| Makedonija | 12,13 | 11,29 | 10,23 | 9,68 | 10,07 |
| Crna Gora | n.a. | 11,15 | 9,20 | 9,24 | n.a. |
| Rumunija | 19,60 | 13,98 | 13,35 | 14,99 | 17,28 |
| Srbija | 16,83 | 16,56 | 11,13 | 18,11 | n.a. |
| izvor: Centralna banka BiH-International Financial Statistics (MMF) | | | | | |

Komentar Tabele prosječnih aktivnih kamatnih stopa u odnosu na region

- BiH ima najniže aktivne kamatne stope u odnosu na zemlje u tranziciji po metodologiji MMF-a.
- BiH u odnosu na zemlje sa kojim se poredi u Tabeli bilježi u proteklim godinama najnižu profitabilnost iskazanu kroz ROE i ROA.
- Prethodne dvije konstatacije otvaraju niz pitanja iz okvira poslovnog ambijenta u BiH

| Prosječne pasivne kamatne stope(u % , godišnji prosjek) | | | | | |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
| Eurozona | 1,98 | 2,67 | 3,79 | 4,34 | 2,01 |
| Bosna i Hercegovina | 3,56 | 3,69 | 3,56 | 3,49 | 3,60 |
| Bugarska | 3,08 | 3,17 | 3,68 | 4,44 | 6,18 |
| Hrvatska | 1,71 | 1,72 | 2,34 | 2,82 | 3,20 |
| Estonija | 2,13 | 2,84 | 4,37 | 5,72 | 4,82 |
| Kosovo | 3,12 | 3,11 | 4,00 | 4,42 | 3,98 |
| Litvanija | 2,40 | 2,97 | 5,40 | 7,65 | 4,81 |
| Makedonija | 5,23 | 4,66 | 4,88 | 5,89 | 7,05 |
| Crna Gora | 4,84 | 5,06 | 5,08 | 3,82 | 3,81 |
| Rumunija | 6,42 | 4,77 | 6,70 | 9,51 | 11,99 |
| Srbija | 3,71 | 5,06 | 4,08 | 7,32 | n.a. |
| izvor: Centralna banka BiH-International Financial Statistics (MMF) | | | | | |

Komentar prosječnih pasivnih kamatnih stopa u odnosu na region

- Prosječna pasivna kamatna stopa je kao i aktivna među najnižim
- Iznos osiguranog depozita ne odražava logičnu korelaciju između visine pasivne kamatne stope i visine osiguranog depozita kada je u pitanju BiH



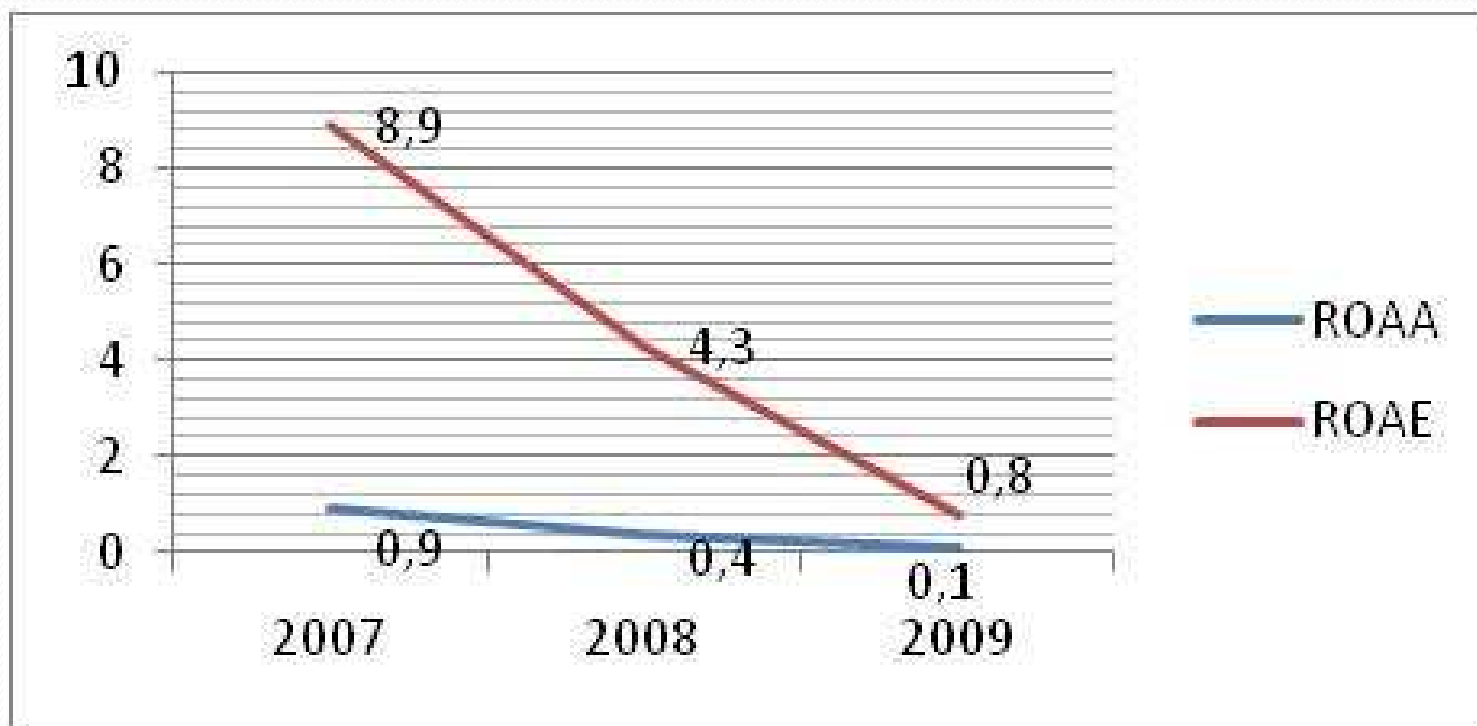
3. PROFITABILNOST

Pokazatelj profitabilnosti banaka ROAA i ROAE u BiH

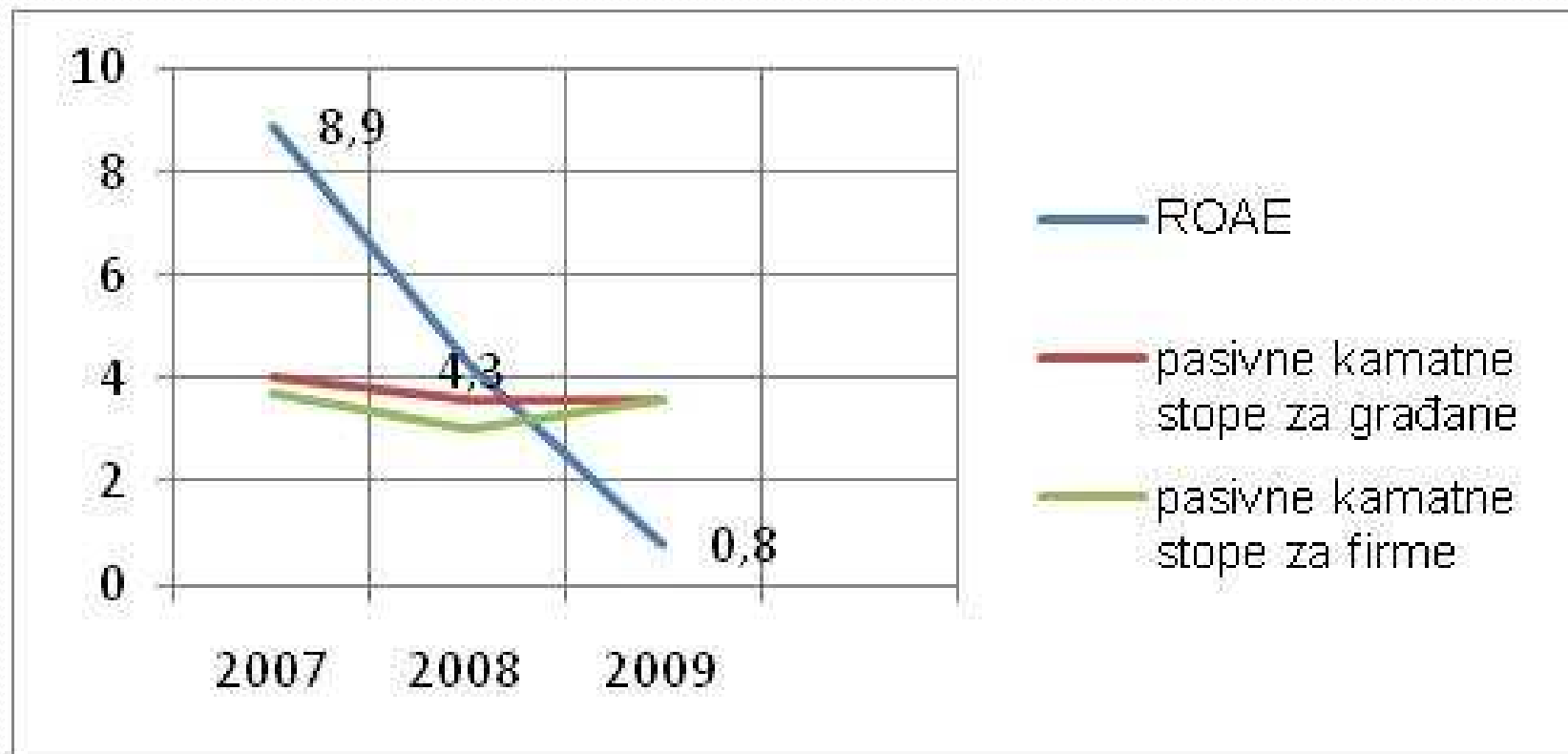
izvor: Centralna banka

| godina | Povrat na prosječnu aktivu | Povrat na prosječni dionički kapital |
|--------|-------------------------------|---|
| 2007 | 0,9 | 8,9 |
| 2008 | 0,4 | 4,3 |
| 2009 | 0,1 | 0,8 |

Grafički prikaz pokazatelja profitabilnosti banaka ROAA i ROAE u BiH



ROAE i pasivne kamatne stope u BiH



ROE i ROA nekih tranzicijskih zemalja

| DRŽAVA | 2007 | | 2008 | | 2009 | |
|---------------------|------|-----|------|------|-----------|----------|
| | ROE | ROA | ROE | ROA | ROE | ROA |
| ALBANIJA | 2,1 | 1,6 | 11,4 | 0,9 | 1,8 SEP | 0,2 SEP |
| BOSNA I HERCEGOVINA | 8,9 | 0,9 | 4,3 | 0,4 | 2,1 SEP | 0,2 SEP |
| BUGARSKA | 25,4 | 2,5 | 23,1 | 2,1 | 10,8 SEP | 1,2 SEP |
| CRNA GORA | 11,6 | 1,4 | -6,9 | -0,6 | -10,2 SEP | -0,9 SEP |
| HRVATSKA | 11,8 | 1,6 | 9,9 | 1,6 | 7,4 SEP | 1,3 SEP |
| POLJSKA | 25,6 | 1,8 | 21,2 | 1,6 | 11,8 SEP | 1,2 SEP |
| RUMUNIJA | 1,5 | 1,4 | 17 | 1,6 | 3,3 NOV | 0,3 NOV |
| SRBIJA | 12,8 | 2,1 | 9,3 | 2,1 | 5,7 DEC | 1,3 DEC |
| TURSKA | 24,4 | 3,1 | 15,5 | 1,8 | 18,8 NOV | 2,6 NOV |
| UKRAJINA | 12,7 | 1,5 | 8,5 | 1 | -23,8 SEP | -3,2 SEP |

izvor: Centralna banka BiH-International Financial Statistics (MMF)


ROE i ROA za neke zemlje EU

| | | 2007 | | 2008 | | 2009 | |
|------------|--|------|-----|------|------|----------|---------|
| DRŽAVA | | ROE | ROA | ROE | ROA | ROE | ROA |
| ČEŠKA | | 20,1 | 1,3 | 9,8 | 1,2 | 9,0 SEP | 1,5 DEC |
| FRANCUSKA | | 9,8 | 0,4 | -1 | 0 | n.a. | n.a. |
| GRČKA | | 14,8 | 1 | 3,2 | 0,2 | 4,7 SEP | 0,2 SEP |
| ITALIJA | | 12,8 | 0,8 | 4,8 | 0,3 | n.a. | n.a. |
| LUKSEMBURG | | 20,4 | 0,8 | 5,5 | 0,2 | 11,2 MAR | 0,6 MAR |
| NJEMAČKA | | 6,6 | 0,3 | -7,7 | -0,3 | n.a. | n.a. |
| SLOVENIJA | | 16,3 | 1,4 | 8,1 | 0,7 | 6,3 NOV | 0,5 NOV |

izvor: Centralna banka BiH-International Financial Statistics (MMF)



4. Zaključne napomene

- 
- Banakarski sektor je snažno osjetio posljedice globalne ekonomsko finansijske krize i dijeli sudbinu realnog sektora
 - Pad profitabilnosti (ROE i ROA) BH banaka u 2009 godini uzrokovan je u najvećoj mjeri zbog povećanog iznosa rezervacija za potencijalne kreditne gubitke i zbog smanjenja obima plasmana
 - U odnosu na zemlje okruženja profitabilnost BH banaka je najniža što je u direktnoj korelaciji sa nivoom kamatnih stopa
 - U prvom polugodištu 2010 iako je zabilježen blagi rast kreditne aktivnosti zabrinjavajući je pad profitabilnosti
 - Izlaz iz stanja niske profitabilnosti banke će morati tražiti prvenstveno u unutrašnjim rezervama putem kontrole i smanjenja troškova te uvođenjem što efikasnijih metoda upravljanja rizicima
 - Unatoč padu profitabilnosti bankarski sektor je likvidan stabilan i siguran

Hvala na pažnji...