

## ***ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ БАНКЕ***

СВА ПРАВНА ЛИЦА самим тим и БАНКЕ – обавеза вођења пословних књига, састављање завршних рачуна, финансијских извештаја – према законској регулативи, МСФИ и билансним начелима као и свом контном оквиру – да би се сагледало њихово пословање

*Контни оквир за банке је подељен у десет класа*

<b>0</b>	<b>Готовина и гот.еквивалент, депозити код НБС, кратк. ХоВ које се могу рефинансирати код НБС</b>
<b>1</b>	<b>Кредити и пласмани банкама</b>
<b>2</b>	<b>Кредити и пласмани комитентима</b>
<b>3</b>	<b>Хов и другипласмани намењени продаји, дугорочна улагања у Хов, учешће у капиталу, нематеријална улагања и основна средства,неуплаћени уписани капитал,сопствене акције, АВР</b>
<b>4</b>	<b>Депозити и кредити од банака</b>
<b>5</b>	<b>Депозити и кредити комитената, друге обавезе иПВР</b>
<b>6</b>	<b>Расходи</b>
<b>7</b>	<b>Приходи</b>
<b>8</b>	<b>Дугор.резервисања,субординиране обавезе, капитали резерве,средства и извори ванпословних сред.</b>
<b>9</b>	<b>Ванбилансна евиденција</b>

## **Биланс стања банке**

### **Сумарни преглед средстава банке и њихових извора изражених у новцу**

#### **АКТИВА** – *Стање средстава – имовина (активни банкарски послови)*

##### **А. КРАТКОРОЧНИ ПЛАСМАНИ УКУПНО**

###### **И. Краткорочни пласмани у девизама**

1. Краткорочна потраживања од иностранства у девизама
2. Краткорочни кредити у девизама домаћих комитентима
3. Краткорочне хартије од вриједности у девизама
4. Краткорочна потраживања из међубанкарских пословања у девизама
5. Остала краткорочна потраживања у девизима

###### **ИИ. Краткорочни пласмани у домаћој валути**

1. Краткорочни кредити комитентима
2. Краткорочне хартије од вриједности
3. Краткорочна потраживања за удружена средства
4. Краткорочна потраживања из међубанкарског пословања
5. Депозити код ЦБ БИХ
6. Остала краткорочна потраживања

##### **Б. ДУГОРОЧНИ ПЛАСМАНИ УКУПНО**

###### **И. Дугорочни пласмани у девизама**

1. Дугорочна потраживања од иностранства у девизама
2. Дугорочна потраживања од домаћих комитената у девизама

3. Дугорочна потраживања из међубанкарског пословања у девизима

### **ИИ. Дугорочна потраживања у домаћој валути**

1. Дугорочни кедити комитентима
2. Дугорочне хартије од вриједности
3. Дугорочна потраживања за удружена средства
4. Дугорочна потраживања из међубанкарског пословања
5. Остала дугорочна потраживања

### **Ц. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ПЛАСМАНИ ФОНДОВА БАНКЕ**

1. Основна средства и пласмани фондова банке

### **Д. ПЛАСМАНИ ИЗ СРЕДСТАВА У ИМЕ И ЗА РАЧУН ДРУШТВЕНИХ ПРАВНИХ ЛИЦА**

### **УКУПНА АКТИВА ( А+Б+Ц+Д )**

**ПАСИВА** *стање извора средстава односно обавеза и фондова ( пасивни банкарски послови банке)*

### **А. КРАТКОРОЧНА СРЕДСТВА УКУПНО**

#### **И. Краткорочна средства у девизима**

1. Краткорочна средства у девизима од иностранства
2. Одређене краткорочне обавезе према иностранству у девизама
3. Остале краткорочне обавезе према иностранству у девизама
4. Краткорочне обавезе према домаћим комитентима у девизама
5. Кратк. Обавезе из међубанкарских пословања на основу девизних текућих рачуна
6. Остале краткорочне обавезе из међубанкарских пословања у девизама
7. Остале краткорочне обавезе у девизама

#### **ИИ. Краткорочна средства у домаћој валути**

1. Депозитни новац
2. Остали депозити по виђењу
3. Ограничени депозити
4. Кратк.обавезе по ороченим депозитима и издатим хартијама од вриједности
5. Обавезе по краткорочним кредитима од корисника друштвених средстава
6. Удружена средства
7. Краткорочне обавезе из међубанкарског пословања
8. Остале краткорочне обавезе

## **Б. ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА УКУПНО**

### **И. Дугорочна средства у девизима**

1. Дугорочни кредити у девизима из иностранства
2. Остале дугорочне обавезе према иностранству у девизима
3. Дугорочне обавезе према домаћим комитентима у девизама
4. Дугорочне обавезе из међубанкарског пословања у девизама

### **ИИ. Дугорочна средства у домаћој валути**

1. Удружена средства
2. Дугорочни депозити
3. Дугорочне обавезе по издатим хартијама од вриједности
4. Обавезе по дугорочним кредитима од корисника друштвених дјелатности
5. Дуг. Обавезе по примљ. Средствима за стамбено-комуналну изградњу
6. Дугорочне обавезе из међубанкарског пословања
7. Остале дугорочне обавезе

## **Ц. ФОНДОВИ БАНКЕ**

1. Фонд солидарне одговорности и оснивачки фонд
2. Резервни фонд и друге резерве
3. Фонд основних средстава
4. Остали фондови

## **Д. СРЕДСТВА У ИМЕ И ЗА РАЧУН ПРАВНИХ ЛИЦА**

**УКУПНА ПАСИВА ( А+Б+Ц+Д )**

## БИЛАНС УСПЕХА ПОСЛОВНЕ БАНКЕ

### РАСХОДИ

Камата на депозите и примљене кредите  
Материјални расходи и амортизација  
Остали расходи  
-негативне курсне разлике  
-отпис сумњивих потраживања  
-негативна ревалоризација  
Бруто зараде и накнаде  
Порези и доприноси

### СВЕГА РАСХОДИ

### ПРИХОДИ

Приходи од учешћа у заједнички оствареном доходу  
Наплаћене камате на дате кредите и друге пласмане  
Накнаде за вршење банкарских услуга  
Остали приходи  
-позитивне курсне листе  
-приходи по основу казних камата

### СВЕГА ПРИХОДИ

Пословни приходи и расходи  
Непословни приходи и расходи  
Ревалоризациони приходи и расходи  
**БРУТО ДОБИТАК / ГУБИТАК БАНКЕ**

Добитак распоређује на: резерве банке, осниваче банке, нераспоређену добит и остале намене  
Губитак покрива на терет:нераспоређене добити из претходних година, средстава резерви банке, оснивачког капитала банке

## Финансијски потенцијал и финансијски пласмани

### Биланс стања банке

Финансијски пласмани - стање средстава односно имовине  
(активни банкарски послови)

Финансијски потенцијал - стање извора средстава односно  
обавеза и фондова  
( пасивни банкарски послови банке)

АКТИВА	ПАСИВА
Кредитни потенцијал (КП) Програмиране резерве (ПР)	Финансијски потенцијал (ФП)

$$\Phi\Pi_o = ПР + К\Pi_o,$$

односно

$$\Phi\Pi_o = (ОР + РЛ) + К\Pi_o$$

где

ФП<sub>о</sub> – финансијски потенцијал,

КП<sub>о</sub> – кредитни потенцијал,

ПР – програмиране резерве

ОР – обавезна резерва

РЛ – резерве ликвидности

- На основу наведеног закључујемо да је кредитни потенцијал банке једнак финансијском потенцијалу банке умањеном за програмиране резерве.

$$К\Pi_o = \Phi\Pi_o - ПР$$

односно

$$К\Pi_o = \Phi\Pi_o - (ОР + РЛ)$$

### Однос кредитни потенцијала и кредитног пласмана нам говори

Кредитни потенцијал једнак кредитном пласману → банка је у равнотежи

Кредитни потенцијал већи кредитном пласману → банка има вишак средстава

Кредитни потенцијал мањи кредитног пласмана → банка је неликвидна

## ***Рочна трансформација средстава банке***

***Према рочности потенцијал којим банка може вршити пласмане може бити:***

- ***Краткорочни или обртни***
- ***Дугорочни или инвестициони***

***Однос рочне структуре пласмана и извора средстава који одражава дугорочну стабилност пословања банака***

***Краткорочни пласмани = краткорочни извори средстава***  
***Дугорочни пласмани = дугорочни извори средстава***

### **Рочна трансформација средстава банке у билансима настаје**

- Када се дугорочни извори преливају у краткорочне пласмане ( ређе у пракси, кад ЦБ воид рестриктивну монетарну политику, )
- Када се краткорочни извори преливају у дугорочне пласмане (чешће у пракси, углавном 20% дозвољено због могуће неликвидности банке)

На рочну трансформацију средстава утиче:

- Структура и дисперзија депонената
- Структура корисника кредита
- Финансијска снага банке
- Сопствени капитал банке

