

КОНТРОЛА ПОСЛОВАЊА БАНАКА

Извештај за трећи квартал 2009. године

Садржај

I. БАНКАРСКИ СЕКТОР У ТРЕЋЕМ КВАРТАЛУ 2009. ГОДИНЕ.....	2
СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА НА ДАН 30. 9. 2009. ГОДИНЕ.....	2
<i>Број банака и организациона мрежа</i>	2
<i>Број запослених у банкарском сектору</i>	2
<i>Власничка структура банака</i>	4
<i>Тржишно учешће</i>	4
БИЛАНС СТАЊА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА	6
КРЕДИТНА АКТИВНОСТ	9
ДЕПОЗИТНА АКТИВНОСТ	10
КРЕДИТНА ЗАДУЖЕНОСТ БАНКАРСКОГ СЕКТОРА У ИНОСТРАНСТВУ	12
РИЗИЦИ У БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ	13
1. КРЕДИТНИ РИЗИК	13
1.1. <i>Квалитет билансне и ванбилансне активе</i>	13
1.2. <i>Проблематични кредити (non performing loans – NPL)</i>	14
2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ	16
3. ДЕВИЗНИ РИЗИК	18
АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА	19
ПОКАЗАТЕЉИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ ПОСЛОВАЊА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА	22
АГРЕГАТНИ ИЗВЕШТАЈ О ПРИХОДИМА И РАСХОДИМА.....	25
II. РЕГУЛАТОРНА АКТИВНОСТ НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ.....	27

I. Банкарски сектор у трећем кварталу 2009. године

Структура банкарског сектора на дан 30. 9. 2009. године

Број банака и организациона мрежа

На крају трећег квартала 2009. године послују укупно 34 банке односно непромењени број у односу на претходни квартал.

Организациона мрежа свих банака укључује укупно 2.660 пословних јединица, филијала, експозитура, шалтера, као и агенција и мењачница, односно за 36 мање него на крају другог квартала 2009. године.

Табела 1. Број банака и организациона мрежа

О п и с	Дец. 2007.	Дец. 2008.	Септембар 2009.
Број банака	35	34	34
Укупно организационих јединица:	2.435	2.711	2.660
А. Број пословних јединица	80	70	68
Б. Број филијала, експозитура и шалтера	2.321	2.607	2.558
В. Остало	34	34	34

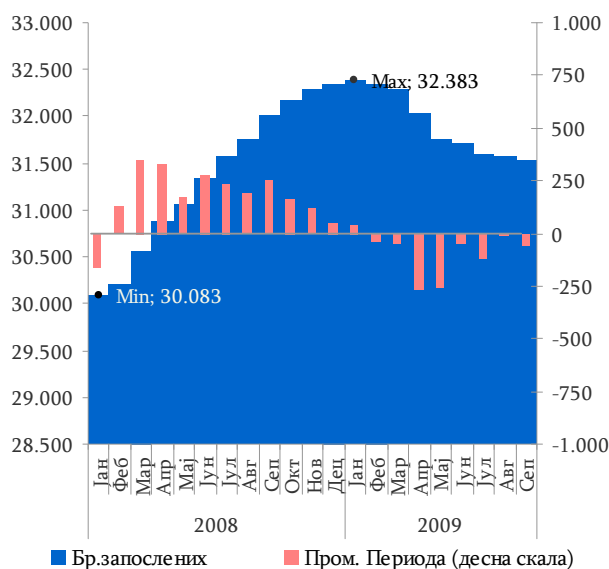
Број запослених у банкарском сектору

Банкарски сектор Србије је на крају трећег квартала 2009. године запошљавао 31.524 лица. У односу на крај 2008. године дошло је до смањења броја запослених од 2,5% одн. 818 лица (по месецима: јануар +41, фебруар -41, март -50, април -268, мај -263, јун -46, јул -123, август -11 и септембар -57).

Од укупног броја банака, у односу на претходни квартал једна банка није мењала број запослених и то Косовско Метохијска банка, АД Звечан, 17 банака је смањило број запослених (највише између осталих, *OTP Banka*, АД Нови Сад за 85 запослених, следи *Alpha banka* АД, Београд и *ERSTE banka*, АД Нови Сад за 73 и *ProCredit banka*, АД Београд за 53) док је 16 банака повећало број запослених (и то највише између осталих, Привредна банка АД, Београд за 42

запослена, следи Комерцијална банка, АД Београд са 41, *Eurobank EFG banka*, АД Београд са 28 и *Opportunity banka*, АД Нови Сад са 22 запослена лица).

Графикон 1. Запосленост у банкарском сектору Србије



Приметно је успоравање стопе раста броја запослених у банкарском сектору Србије у току 2008. које је кулминирало максималним бројем од 32.383 на крају јануара 2009. Након јануара банкарски сектор практично из месеца у месец смањује број запослених при чему су најзначајнија смањења до сада била у априлу и мају. Након тог периода тренд смањења је и даље настављен али нешто споријим интензитетом.

Табела 2. Преглед броја запослених од децембра 2006. до септембра 2009.

	Структура према власништву			Укупно
	Државне	Приватне	Стране	
Број запослених – септембар 2009.	7.301	2.214	22.009	31.524
Промена броја запослених*	(147)	92	(763)	(818)

* У односу на децембар 2008.

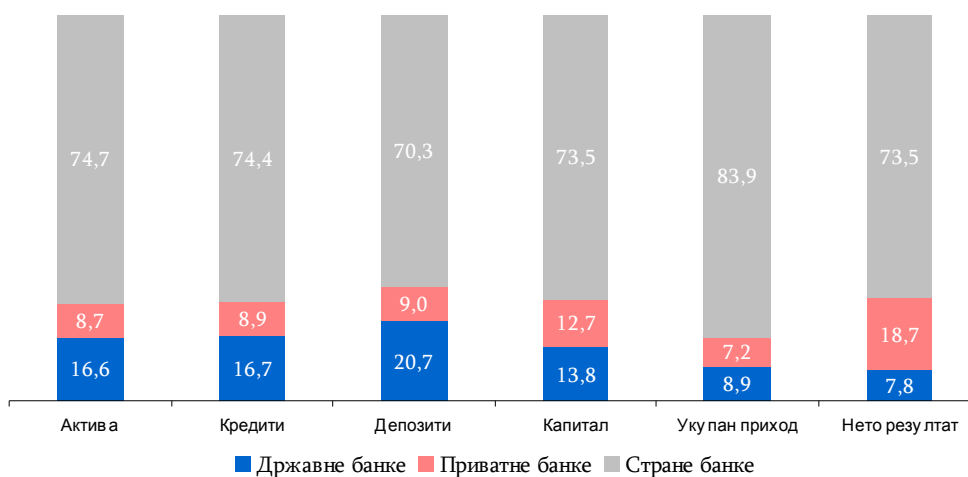
Власничка структура банака

На крају септембра 2009. године:

- 20 банака је у већинском власништву страних акционара,
- 5 банака у већинском власништву домаћих физичких и правних лица,
- 9 банака у већинском власништву Републике Србије.¹

Детаљнији преглед структуре власништва за одређене категорије биланса стања и успеха банкарског сектора су приказани на графику 2.

Графикон 2. Преглед појединих основних категорија биланса стања и успеха према власничкој структури (у %, септембар 2009)



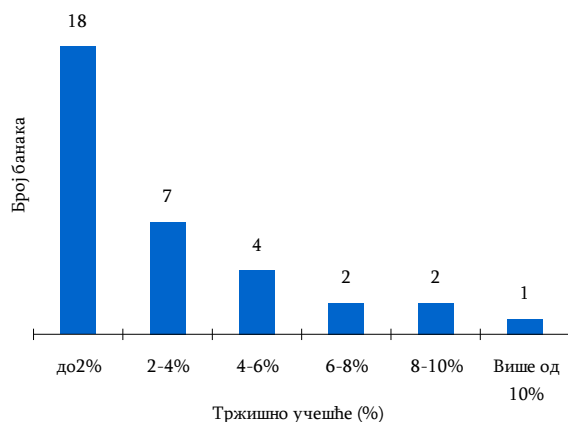
Тржишно учешће

Укупна актива банкарског сектора на крају септембра 2009. године износи 1.962,9 милијарди RSD.

Распоред банака у банкарском систему Србије према висини тржишног учешћа је дат у графикону 3.

¹ Банке у којима је РС већински или појединачно, посредно или непосредно, највећи акционар. Од 14.07.2009. године Металс банка АД, Нови Сад је докапитализована од стране АП Војводина и „ДЦОР Нови Сад“, АД Нови САД чиме је већински постала државна банка.

Графикон 3. Преглед тржишног учешћа банака (актива)



Банкарски сектор је у значајној мери фрагментисан, што се огледа и у чињеници да чак 18 банака има тржишно учешће мање од 2% (мерено учешћем aktive појединачне банке у укупној активи банкарског сектора).

На крају трећег квартала 2009. године само једна банка има тржишно учешће веће од 10% - Banca Intesa са 14.83%.

У табели 3 је дат приказ банака према тржишном учешћу које на дан 30. септембра 2009. за првих 10 банака износи 69.4% укупне aktive као и детаљан преглед учешћа осталих банака.

Табела 3. Преглед тржишног учешћа појединачних банака (септембар 2009)

Р.бр. Банка	Учешће (%)	Р.бр. Банка	Учешће (%)	Р.бр. Банка	Учешће (%)
1) Banca Intesa	14,83	13) Agrobanka	2,71	25) KBC banka	0,82
2) Komercijalna banka	9,96	14) Erste Bank Novi Sad	2,58	26) FINDOMESTIC BANKA	0,62
3) Raiffeisen banka	9,36	15) OTP BANKA SRBIJA	2,36	27) Srpska banka Bgd.	0,53
4) Нуро Alpe-Adria-bank	6,35	16) NLB banka	2,03	28) Creden banka	0,40
5) Eurobank EFG	6,08	17) Piraeus bank	1,94	29) Jugobanka K.Mitrovica	0,39
6) UNICREDIT BANK	5,99	18) Credit Agricole banka Srbija	1,69	30) Jubmes banka	0,35
7) Aik banka Nis	4,75	19) Univerzal banka	1,44	31) Privredna banka Pan.	0,24
8) Societe Gen.Banka Srbija	4,50	20) Postanska stedionica	1,25	32) Opportunity banka	0,22
9) Vojvodjanska banka	4,23	21) Marfin bank	1,16	33) Moskovska banka a.d.- Beograd	0,07
10) VolksBank	3,41	22) Metals banka	1,16	34) Kosovsko metohijska banka	0,03
11) ALPHA BANK	3,29	23) Sacanska banka	1,08		
12) ProCredit Bank	3,17	24) Privredna banka Bgd.	1,02		

Истовремено показатељ нивоа концентрације у банкарском сектору, Хиршман Херфиндал Индекс², се налази посматрано од јула 2008. године на новом максимуму од 654 индексних поена. Најмањи ниво је био забележен у октобру прошле године са 611 индексних поена. Иако је тренд растући, поменути показатељ је значајно испод нивоа од 1000 који би означио постојање умерене концентрације.

² Hirschman Herfindahl Index (HHI) – ниво индекса до 1000 означава да не постоји концентрација; ниво индекса од 1000 до 1800 означава постојање умерене концентрације; ниво индекса изнад 1800 означава постојање значајне концентрације.

Табела 4. Преглед показатеља конкурентности и концентрације банкарског сектора

Година	Месец	Учешће првих 5 банака	Учешће првих 10 банака	ННН Актива
2009.	Септембар	46,57%	69,44%	654
	Јун	46,28%	69,31%	650
	Март	46,38%	68,20%	642
2008.	Децембар	46,17%	68,49%	627
	Септембар	45,20%	68,71%	617

Биланс стања банкарског сектора

Билансна сума банкарског сектора на дан 30. септембра 2009. године износи 1.962,9 млрд. RSD и већа је за 103,3 млрд.RSD. или за 5,6%, у односу на други квартал 2009. године. Од почетка године билансна актива је већа за 186 млрд. RSD или за 10,5%.

У оквиру структуре активе банкарског сектора су забележене извесне измене у односу на претходни квартал. Највећи део билансне активе банака од 56,5% представљају Дати кредити и депозити (јун 58,5%) и затим следе Опозиви кредити и депозити са 20% (јун 18,7%). Готовина и готовински еквиваленти и у септембру као и у јуну, чине 12,6% билансне активе банкарског сектора, док су све остале ставке са учешћем мањим од 4% (јун, такође мање од 4%).

У поређењу са почетком године промене у структури активе су још више очигледне имајући у виду тренд смањивања учешћа одобрених кредита и депозита у укупној активи (дати кредити и депозити су у трећем кварталу повећани за 41,3 милијарди RSD у односу на почетак године док је учешће мање за 3,6%). Истовремено опозиви кредити и депозити бележе увећање апсолутног износа позиције за додатних 116,8 милијарди RSD односно повећање учешћа за 4,5%. Значајан раст опозивних кредита и депозита између осталог се дугује и Репо пословима са НБС обзиром да се књиговодствено воде у оквиру ове позиције – на крају прошле године репо послови су били на нивоу од 77,8 милијарди RSD док су 9 месеци касније на нивоу од 160,1 милијарду RSD. Истовремено, висок раст ставке хартије од вредности од чак 201% се односи на део пласмана банака усмерен у државне записе Републике Србије³ које су банкама расположиве за продају и које држе до доспећа – око 42,3 милијарде RSD (73% укупног износа) представљају улагања банака у хартије од вредности јавног сектора доспећа до једне године. На крају прошле године таква улагања практично нису постојала.

³ Обзиром да су динарски пласмани Републици Србији на крају септембра 2009. године износили 70,1 милијарду RSD, остатак се поред позиција улагања у ХоВ налази и на позицији готовинских еквивалената.

Сектор за контролу пословања банака

Табела 5. Биланс стања банкарског сектора⁴ (у млрд. RSD)

АКТИВА	31. 12. 2007.		31. 12. 2008.		30. 9. 2009.		Индекс раста за III/IV квартал	Индекс раста за 2008.	Индекс раста за 2007.
	Износ	Учешће у %	Износ	Учешће у %	Износ	Учешће у %			
Готовина и готовински еквиваленти	80,3	5,1	266,7	15	248,3	12,6	93	332	111
Опозиви депозити и кредити	551,5	35,3	276,2	15,5	393,0	20,0	142	50	133
Потраживања за камату, накнаду и по основу промене фер вредности деривата	6,6	0,4	9,7	0,6	15,1	0,8	156	148	131
Дати кредити и депозити	774,3	49,6	1.068,5	60,1	1.109,8	56,5	104	138	144
Хартије од вредности	19,3	1,2	19,7	1,1	59,3	3,0	301	102	73
Удели (учешћа)	6,2	0,4	5,4	0,3	6,8	0,3	127	87	143
Остали пласмани	45,4	2,9	37,6	2,1	37,5	1,9	100	83	131
Нематеријална улагања	6,1	0,4	6,3	0,4	6,4	0,3	102	104	104
Основна средства и инвестиционе некретнине	57,0	3,7	66,2	3,7	66,4	3,4	100	116	113
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0,3	0,0	0,2	0,0	0,5	0,0	234	64	85
Одложена пореска средства	2,5	0,2	2,5	0,2	2,0	0,1	81	100	102
Остала средства	12,3	0,8	17,8	1,0	17,9	0,9	101	145	96
Губитак изнад износа капитала						0,0			
УКУПНО	1.561,8	100	1.776,9	100	1.962,9	100,0	110	114	134

ПАСИВА	31. 12. 2007.		31. 12. 2008.		30. 9. 2009.		Индекс раста за III/IV квартал	Индекс раста за 2008.	Индекс раста за 2007.
	Износ	Учешће у %	Износ	Учешће у %	Износ	Учешће у %			
ОБАВЕЗЕ	1.233,3	79	1.357,0	76,4	1.518,5	77,4	112	110	129
Трансакциони депозити	300,5	19,2	271,3	15,3	269,5	13,7	99	90	134
Остали депозити	659,6	42,2	753,4	42,4	876,2	44,6	116	114	149
Примљени кредити	169,6	10,9	189,5	10,7	222,2	11,3	117	112	79
Обавезе по основу хартија од вредности	2,6	0,2	0,0	0,0	0,6	0,0		1	25960

⁴ Са применом од 1. јула 2008. год. на снази су нови Правилник о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за банке, Упутство о обавези и начину прикупљања, обраде и достављања података о стању и структури пласмана, потраживања и обавеза банака, као и Правилник о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке. Подаци за 2007. годину су изведени ради упоредивости.

Сектор за контролу пословања банака

ПАСИВА	31. 12. 2007.		31. 12. 2008.		30. 9. 2009.		Индекс раста за III/IV квартал	Индекс раста за 2008.	Индекс раста за 2007.
	Износ	Учешће у %	Износ	Учешће у %	Износ	Учешће у %			
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности дерививата	2,8	0,2	2,1	0,1	1,9	0,1	89	75	284
Резервисања	11,3	0,8	14,0	0,8	13,1	0,7	93	123	120
Обавезе за порезе	0,6	0,0	0,7	0,0	0,3	0,0	50		
Обавезе из добитка	0,6	0,0	1,2	0,1	0,6	0,0	46	184	90
Обавезе по осн. сталних сред. намењ. продаји и сред. посл. које се обуст.									
Одложене пореске обавезе	0,6	0,0	0,6	0,0	0,7	0,0	0	104	80
Остале обавезе	85,1	5,5	124,2	7,0	133,6	6,8	108	146	143
КАПИТАЛ	328,5	21	419,9	23,6	444,4	22,6	106	128	152
акцијски и остали капитал	272,8	17,5	332,7	18,7	340,1	17,3	102	122	149
резерве	47,6	3	74,3	4,2	101,7	5,2	137	156	156
нереализовани губици по осн. харт. од вред.			0,1	0,0	0,1	0,0	115		
акумулирана добит/губитак	8,0	0,5	13,0	0,7	2,8	0,1	22	162	246
УКУПНО	1.561,8	100	1.776,9	100	1.962,9	100,0	110	114	134

Структура пасиве биланса стања није забележила значајније промене у односу на претходни квартал. У пасиви биланса стања банкарског сектора 77,4% чине позајмљени извори финансирања (јун 76,7%), а 22,6% капитал (јун 23,3%). Највећи део позајмљених извора чине остали депозити са 44,6 % (јун 44,4%), трансакциони депозити са 13,7% (јун 14,7%) и примљени кредити са 11,3% (јун 9,6%) укупне пасиве.

Капитал банака износи 444,4 млрд. RSD (јун 433,3 млрд) и у односу на четврти квартал 2008. године увећан је за 24,5 млрд.дин. или 6%. У оквиру капитала, акцијски и остали капитал износи 340,1 млрд. RSD што је за 2% више него у четвртом кварталу 2008. године. Друга ставка по величини су Резерве које су увећане за 37% од почетка године, на ниво од 101,7 млрд. RSD. Повећање резерви од додатних 27,4 милијарди RSD је превасходно учињено на терет акумулиране добити као и добити из текуће године.

Ванбилансне позиције банака достигле су износ од 2.731,2 милијарде RSD (јун 2.712,2 милијарди RSD) и у односу на стање у другом кварталу 2009. године су увећане за 19 млрд. RSD односно око 0,7%. Највећа појединачна ванбилансна

ставка је Друга ванбилансна актива⁵ која чини 57,9% (јун 53,2%) свих ванбилансних ставки. Друга по величини ванбилансна ставка су Дате гаранције и друга јемства које чине 14,1% (јун 15,6%) укупних ванбилансних ставки. Највећи део укупне ванбилансне активе се односи на неризичне⁶ ставке – у септембру свега 21,6% (јун 22,9%) ванбилансне активе односно 589,4 млрд. RSD (јун 622,2 млрд. RSD) се односи на класификоване (ризичне) ванбилансне ставке.

Кредитна активност

Преглед структуре пласмана банака и њеног кретања дат је у следећој табели:

Табела 6. Кредитна активност банака (у млрд RSD)

Сектор	31. 12. 2007.		31. 12. 2008.		30. 9. 2009.		Индекс раста за III /IV квартал	Индекс раста за 2008.	Индекс раста за 2007.
	Износ	Учешће у %	Износ	Учешће у %	Износ	Учешће у %			
ПРИВРЕДА	437,4	57,5	632,2	61,5	715,3	60,0	113	145	135
СТАНОВНИШТВО	302,5	39,8	364,3	35,5	375,3	31,5	103	120	154
За стамбену изградњу	89,4	11,8	160,8	15,6	175,1	14,7	109	180	189
ЈАВНИ СЕКТОР	13,9	1,8	17,4	1,7	87,1	7,3	501	125	64
СЦГ	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0	0
Репуб. Србија	7,0	0,9	8,2	0,8	77,2	6,5	942	117	42
Локална самоупр.	6,9	0,9	9,1	0,9	9,9	0,8	109	132	146
ДРУГЕ ФИНАН.									
ОРГАНИЗАЦИЈЕ	1,2	0,1	10,6	1,0	9,1	0,8	86	867	161
НЕПРОФИТНЕ ИНСТИТ.	5,8	0,8	3,1	0,3	5,3	0,4	172	54	138
УКУПНО	760,9	100,0	1.027,6	100,0	1.192,1	100,0	116	135	139

Кредитна активност банкарског сектора је на крају трећег квартала на нивоу од 1.192,1 милијарди RSD (јун 1.158,8 милијарди RSD) што је у односу на последњи квартал 2008. године повећање од 164,5 млрд. RSD односно 16%.

У поређењу са другим кварталом ове године, раст кредитне активности износи 33,3 млрд. RSD од чега је привреди пласирано око 15,9 млрд. RSD, јавном сектору 13,2 млрд. RSD (Републици Србији 12,7 млрд.) и становништву 5,1 млрд. RSD (за стамбену изградњу 3,1 млрд. RSD).

У односу на претходни квартал највећа стопа раста од 20% се односи на пласмане Републици Србији који су наставили тренд увећања од почетка године и тренутно су на нивоу од 77,2 млрд. RSD чинећи 6,5% укупне кредитне активности (цео јавни сектор 7,3%). Остале категорије пласмана су забележиле значајније ниже стопе раста – кредити привреди су повећани за око 2,3%, укупни

⁵ Примљене гаранције и друга јемства, средства из депо послова и остала ванбилансна актива.

⁶ Под појмом „неризичне и ризичне“ се подразумева значење у смислу постојања изложености кредитном ризику. Део ванбилансне активе који се сматра ризичним у смислу изложености кредитном ризику је предмет класификације за коју банке морају да израчунавају резерве за потенцијалне губитке.

пласмани становништву 1,4% уз чињеницу да је већина тог раста пласирана у стамбене кредите који су увећани за 1,8% у односу на претходни квартал.

Учешће појединих категорија у укупно одобреним кредитима није значајније измењено у односу на претходне периоде – пласмани привреди су и даље доминантни са 60% учешћа (јун 60,4%), затим следе пласмани становништву са 31,5% учешћа (јун 31,9%) и јавни сектор са учешћем од 7,3% (јун 6,4%). Остале категорије су испод 1% учешћа у укупној кредитној активности.

Табела 7. Преглед показатеља концентрације кредита банкарског сектора

Година	Месец	Учешће првих 5 банака (%)	Учешће првих 10 банака (%)	ННИ Кредити
2009	Септембар	46,32%	69,78%	667
	Јун	47,22%	70,79%	676
	Март	47,17%	69,57%	660
2008	Децембар	48,13%	69,94%	668
	Септембар	44,82%	67,60%	610

Пет, односно десет банака са највише одобрених кредита, учествује са 46,3%, односно 69,8% респективно, у укупној кредитној активности банкарског сектора. ННИ индекс концентрације кредита износи 667.

Депозитна активност

Преглед секторске структуре депозита и кретања депозита дат је у следећој табели:

Табела 8. Депозитна активност банака (у млрд RSD)

Сектор	31. 12. 2007.			31. 12. 2008.			30. 9. 2009.			Индекс раста за III/IV квартал	Индекс раста за 2008.
	динари	девизе	укупно	динари	девизе	укупно	динари	девизе	укупно		
Банке	30,2	93,4	123,7	56,1	98,3	154,4	46,3	48,0	94,3	61	125
Јавна предузећа	31,9	7,8	39,7	25,4	22,5	47,9	29,9	23,9	53,9	112	121
Друга предузећа	185,1	105,6	290,7	152,8	115,2	268,0	138,4	138,9	277,3	103	92
Јавни сектор	26,6	0,9	27,4	20,1	1,0	21,1	33,5	1,7	35,2	167	77
Страна правна и физичка лица	6,4	24,6	31,0	3,6	54,2	57,8	4,1	131,5	135,7	235	186
Становништво	46,8	381,4	428,2	52,4	414,5	467,0	43,0	482,8	525,8	113	109
Остало	17,1	2,4	19,5	7,1	1,5	8,6	20,1	3,4	23,6	274	44
Укупно	344,0	616,2	960,2	317,6	707,1	1.024,7	315,4	830,2	1.145,6	112	107

Укупни депозити банкарског сектора у трећем кварталу ове године износе 1.145,6 млрд. RSD (јун 1.100,7 млрд. RSD) што је у односу на последњи квартал 2008. године повећање за 120,9 млрд. RSD односно 12%.

У односу на претходни квартал укупни депозити су увећани за 44,9 млрд. RSD односно за око 4,1%. Највеће апсолутно повећање је забележила категорија депозита становништва у висини од 23 млрд RSD, затим категорија страних правних и физичких лица у висини од 16,5 млрд RSD, других предузећа и банака у висини од 6,4 и 3,5 млрд. RSD респективно. Депозити јавних предузећа и јавног сектора су смањени за 5,1 и 1,4 млрд. RSD.

Највећу стопу раста у односу на претходни квартал је забележила категорија страних правних и физичких лица са 14%, следе становништво и банке са 5% и 4%, респективно. Депозити јавних предузећа и јавног сектора су мањи за 9% и 4% респективно.

Укупни депозити чине 58,3% укупне пасиве (јун 59,2%). Структура депонената није значајније измењена у односу на претходни квартал - највећи проценат депозита чине депозити становништва са 45,9% (јун 45,7%), затим следе депозити предузећа са 24,2% (јун 24,6%) и страних лица са 11,9% (јун 10,8%).

Девизни депозити чине 72,5% (јун 73,1%), а динарски 27,5% (јун 26,9%) укупних депозита. Структуром депозита доминирају депозити по виђењу⁷ са 50% (јун 49,5%), а затим следе краткорочно орочени депозити са 46,4% (јун 46,5%). Дугорочни депозити чине свега 3,6% укупних депозита (јун 3,9%).

Табела 9. Преглед укупних депозита према рочности (у млрд RSD)

		<14д	0.5-1м	1-3м	3-6м	6-12м	>12м	Укупно
2009	Септембар	573	115	262	101	54	41	1.146
	Јун	545	91	187	173	61	43	1.101
	Март	489	94	204	88	136	45	1.055
2008	Децембар	504	81	180	78	137	45	1.025
	Септембар	522	102	187	65	62	44	983

Пет, односно десет банака са највише прикупљених депозита, учествује са 51,9%, односно 72,4% респективно, у укупним депозитима банкарског сектора. ННН индекс концентрације депозита износи 768.

⁷ Сви депозити који доспевају до 14 дана као и депозити без утврђене рочности и без преосталог рока.

Табела 10. Преглед показатеља концентрације депозита банкарског сектора

Година	Месец	Учешће првих 5 банака (%)	Учешће првих 10 банака (%)	ННД Депозити
2009	Септембар	51,88%	72,37%	768
	Јун	50,90%	72,79%	767
	Март	51,07%	71,70%	758
2008	Децембар	49,79%	71,66%	693
	Септембар	49,42%	72,74%	705

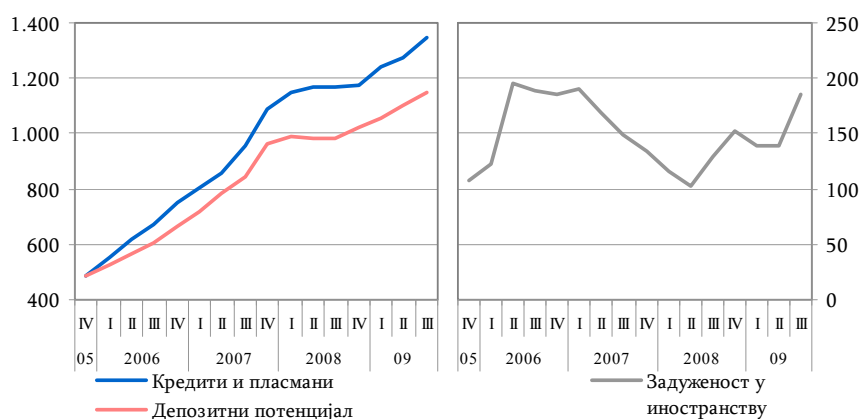
Од категорије активе, кредита и депозита, највећи ниво концентрације, како за првих 5 тако и за првих 10 банака, је управо код депозита. Иако је показатељ концентрације депозита, Хиршман Хефиндал Индекс, на свом историјском максимуму (посматрано од јула 2008. године) и такође изнад нивоа индекса којим је мерено тржишно учешће активе и кредита, он је ипак и даље значајно испод границе од 1000 која означава постојање умерене концентрације.

Кредитна задуженост банкарског сектора у иностранству

Укупно кредитно задужење банкарског сектора у иностранству (кредити добијени од страних банака и страних правних и физичких лица) износи 186 милијарди RSD. и највећим делом 49% (јуни 60,9%) је са роком доспећа преко пет година, а 40% (јуни 40%) се односи на две банке у страном власништву.

Током трећег квартала 2009. год. кредитна задуженост банкарског сектора у иностранству је повећана за 47,2 милијарде RSD.

Графикон 4. Кредити⁸, депозити и кредитна задуженост банака



⁸ Са репо пласманима НБС.

Ризици у банкарском сектору

1. Кредитни ризик

1.1. Квалитет билансне и ванбилансне активе

Народна банка Србије је, својом Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, прописала да банке, ради адекватног и ефикасног управљања ризицима којима су изложене, своја укупна потраживања, која су изложена кредитном ризику, квартално, а зависно од процене њиховог степена наплативости и процене финансијског стања дужника, класификују у пет категорија. То значи да банке класификују део потраживања који представља тзв. ризичну билансну и ванбилансну активу односно, не само кредите, него и друге ставке билансне активе, као и одређене ванбилансне ставке, дефинисане поменутом Одлуком.

Најлошије класификованом активом сматрају се потраживања класификована у категорије Г и Д. Класификована актива у трећем кварталу 2009. године износи 1.873 милијарди RSD (јун 1.888 млрд. RSD) и чини 38,5% (јун 39,9%) бруто билансне активе и ванбилансних ставки. Укупно класификована актива је смањена између два квартала за 14,6 милијарди RSD што представља смањење од 0,8%. Најлошије класификована потраживања износе 374 милијарде RSD (јун 347 млрд. RSD) и тренд њиховог раста се наставља, уз повећано учешће у укупно класификованој активи које на крају трећег квартала износи 20% (јун 18,4%).

Табела 11. Преглед класификоване билансне и ванбилансне активе (млрд RSD)

		Укупно класификована на актива	Класификована актива		Г + Д / укупно класификована актива, (%)
			А+Б+В	Г+Д	
Септембар, 2009	Билансна актива	1.284	985	299	23,3
	Ванбилансне ставке	589	514	75	12,8
	УКУПНО	1.873	1.499	374	20,0
Јун, 2009.	Билансна актива	1.266	983	283	22,3
	Ванбилансне ставке	622	558	64	10,3
	УКУПНО	1.888	1.541	347	18,4
Март, 2009.	Билансна актива	1.270	1.031	239	18,8
	Ванбилансне ставке	656	605	50	7,7
	УКУПНО	1.925	1.636	289	15,0
Децембар, 2008	Билансна актива	1.178	982	196	16,6
	Ванбилансне ставке	662	624	38	5,8
	УКУПНО	1.840	1.605	234	12,7
Септембар, 2008	Билансна актива	1.078	914	164	15,2
	Ванбилансне ставке	590	549	40	6,9
	УКУПНО	1.668	1.464	204	12,3

Укупно обрачуната посебна резерва за процењене губитке по основу класификоване билансне активе и ванбилансних ставки је повећана за 6% и износи 342,4 милијарде RSD (јун 323,4 милијарди RSD). Исправке вредности билансне активе и резервисања по ванбилансним ставкама износе на крају трећег квартала 141,5 милијарди RSD (јун 135,1 млрд. RSD) што представља повећање од близу 5%.

1.2. Проблематични кредити (non performing loans – NPL)

Према подацима из Извештаја о структури проблематичних кредита које банке достављају Народној банци Србије, на крају септембра ове године показатељ учешћа проблематичних кредита у укупно одобреним кредитима на нето нивоу износи 10.36 %. У апсолутном износу ниво нето проблематичних кредита на крају септембра ове године износи 114 милијарди RSD.

Табела 12. NPL секторска структура (%)

	2009			2008	
	Кв. III	Кв. II	Кв. I	Кв. IV	Кв. III
Финансијски сектор	8,76	10,53	8,93	0,36	0,31
Сектор јавних предузећа	0,24	1,41	2,2	1,14	0,74
Сектор других предузећа	14,78	14,08	11,6	7,11	5,82
Сектор предузетника	7,84	6,99	3,94	2,79	2,97
Јавни сектор	1,09	1,86	1,13	0,61	0,20
Сектор становништва	4,42	3,76	3,58	3,81	2,66
Сектор страних лица	1,82	2,24	1,67	2,75	3,65
Приватна домаћинства*	7,85	7,08	5,28	5,72	3,67
Сектор других комитената	12,47	11,26	2,78	2,07	1,93
УКУПНО	10,36	9,74	8,12	5,29	4,33

* Са запосленим лицима и регистрованим пољопривредним произвођачима.

Од наведених 9 сектора код четири је забележено смањење показатеља нето проблематичних кредита у односу на јун 2009. године и то код:

- Финансијског сектора – проблематични кредити мањи за 1,77 п.п. са нивоом од 8,76%
- Сектора јавних предузећа – проблематични кредити мањи за 1,17 п.п. са нивоом од 0,24%
- Јавног сектора – проблематични кредити мањи за 0,77 п.п. са нивоом од 1,09%
- Сектора страних лица – проблематични кредити мањи за 0,42 п.п. са нивоом од 1,82%.

Од осталих сектора повећање су забележили сектори:

- Других комитената који су у трећем кварталу на нивоу од 12,47% (+1,21 п.п. у односу на претходни квартал)
- Предузетници, на нивоу од 7,84% (+0,85 п.п.)
- Приватна домаћинства, на нивоу од 7,85% (+0,77 п.п.)
- Друга предузећа, највећа по значају у укупном износу проблематичних кредита на нивоу од 14,78% (+0,7 п.п.)
- Становништво, на нивоу од 4,42% (+0,66 п.п.)

Најбитнији сектор по обиму одобрених кредита као и по учешћу у укупно проблематичним кредитима, друга предузећа, је наставио са трендом раста учешћа нето проблематичних кредита у укупно одобреним кредитима са нивоом од 14,78% на крају трећег квартала ове године (други квартал 14,08%). Од укупног износа нето проблематичних кредита у банкарском систему Србије на крају септембра ове године, на сектор других предузећа се односи 80% односно 91 милијарда RSD.

Проблематични кредити физичким лицима на крају трећег квартала (Табела 13) су повећали учешће и износе 19 милијарди RSD односно чине 4,73% укупно одобрених нето кредита становништву. Све категорије кредита становништву су у односу на претходни квартал забележиле повећање учешћа нето проблематичних у укупно одобреним кредитима. Највеће повећање бележе категорије потрошачких кредита и кредита за стамбену изградњу са увећањем учешћа за 1,19 п.п. и 1 п.п (учешће на нивоу од 3,66% и 4,21%, респективно).

Табела 13. NPL физичка лица (%)

	2009			2008	
	Кв. III	Кв. II	Кв. I	Кв. IV	Кв. III
Готовински кредити	5,03	4,53	4,09	4,61	2,97
Кредитне картице	2,43	1,99	1,58	1,77	1,66
Минусни салдо по текућим рачунима	3,75	3,34	3,58	2,69	2,58
Потрошачки кредити	3,66	2,47	3,88	2,59	3,88
Пољопривредна делатност	7,90	7,45	5,82	5,74	3,06
Обављање других делатности	6,69	6,03	3,23	1,75	1,43
Стамбена изградња	4,21	3,21	3,02	3,58	1,82
Остало	15,33	15,20	14,29	5,90	6,92
УКУПНО	4,73	4,06	3,62	3,63	2,58

Од укупног износа проблематичних кредита становништва у висини од 19 милијарди RSD, највеће учешће по категорији пласмана бележе стамбени кредити са 39% и готовински кредити са 23% укупног износа.

2. Ризик ликвидности

Просечан месечни показатељ ликвидности за целокупан банкарски сектор за септембар 2009. године износи 1,78. Државне и стране банке се налазе на нивоу од 1,92 односно 1,70 респективно док су приватне банке на значајније вишем нивоу од 2,14.

Ликвидност банкарског сектора мерена поменутиим показатељем се може сматрати задовољавајућом с обзиром на регулаторни минимум од 1.

Истовремено ликвидна актива на крају трећег квартала 2009 године износи 668 милијарде RSD (593 милијарде RSD на крају претходног квартала) и чини 34% укупне биласне активе банкарског сектора остваривши раст од 12,6% у односу на претходни квартал. Ликвидна актива се највећим делом састоји од готовине и готовинских еквивалената, девизне обавезне резерве код НБС и кредита по репо трансакцијама са НБС.

Однос ликвидне активе и укупних краткорочних депозита који подразумевају и депозите по виђењу, износи 0,61 на крају трећег квартала ове године (за становништво 1,35).

Уколико посматрамо краткорочне депозите са роком доспећа до 3 месеца однос ликвидне активе и на тај начин дефинисаних депозита је још повољнији и креће се на нивоу од 0,7.

Однос укупне ликвидне активе и укупних депозита по виђењу за последња четири квартала ни у једном тренутку није испод 1 (за депозите по виђењу становништва тај показатељ је у трећем кварталу на нивоу од 3,19).

Детаљнији преглед нивоа и кретања поменутих показатеља се налази у наредном графикону 5 и табели 16.

Графикон 5. Просечни месечни показатељ ликвидности за укупан банкарски сектор и за поједине групе банака



Током три посматрана месеца, просечни месечни показатељ ликвидности појединачних банака био је у прописаним оквирима.

Табела 16. Кретање ликвидне aktive банкарског сектора

	ЛА* (млрд. RSD)	ЛА / Укупна актива	Укупни депозити				Становништво			
			ЛА / Депозити	ЛА / По виђењу	ЛА / К.Р.**	ЛА / У.К.Р.***	ЛА / Депозити	ЛА / По виђењу	ЛА / У.К.Р.***	
2009	Септембар	668	0,34	0,58	1,17	0,70	0,61	1,27	3,19	1,35
	Јун	593	0,32	0,54	1,09	0,72	0,56	1,18	3,17	1,26
	Март	534	0,30	0,51	1,09	0,68	0,53	1,09	3,19	1,17
2008	Децембар	548	0,31	0,53	1,09	0,72	0,56	1,21	3,31	1,29
	Септембар	584	0,34	0,59	1,12	0,72	0,62	1,25	2,94	1,34

* ЛА – ликвидна актива (обухвата готовину и готовинске еквиваленте, депоноване вишкове ликвидних средстава, опозиве депозите и кредите, кредите по репо трансакцијама, обавезну резерву код НБС, преконоћне позајмице, ХоВ по фер вредности кроз биланс успеха и ХоВ које су расположиве за продају.

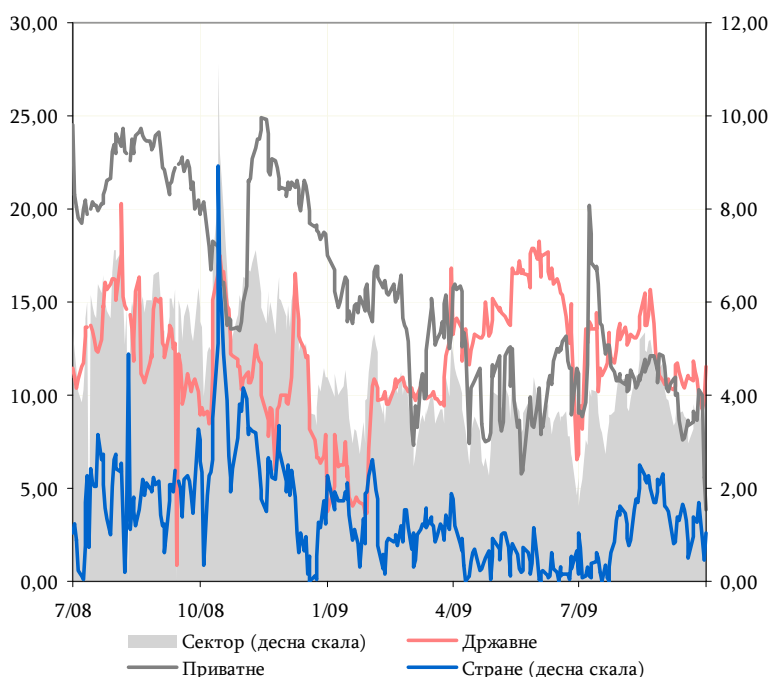
** К.Р. – краткорочни депозити са доспећем до 3 месеца (обухватају и депозите по виђењу).

*** У.К.Р. – краткорочни депозити са доспећем до 1 године (обухватају и депозите по виђењу).

3. Девизни ризик

Показатељ девизног ризика банкарског сектора на дан 30.09.2009. године износи 2,9% регулаторног капитала, при чему се за трећи квартал поменути показатељ кретао од минималних 1,63% до максималних 5,34%. Детаљнији преглед кретања поменутог показатеља према власничкој структури је дат у графикану 6 у наставку.

Графикон 6. Кретање показатеља девизног ризика
(у % регулаторног капитала)⁹

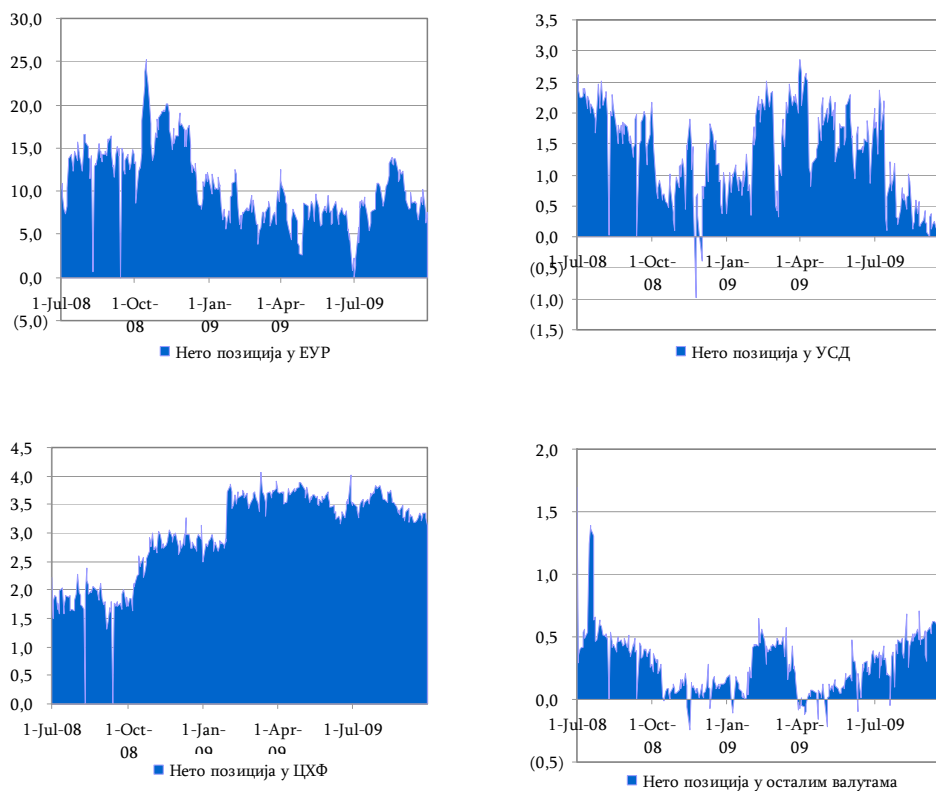


Банкарски сектор Србије посматрано од јула 2008. године (тј. од увођења новог начина обрачуна показатеља девизног ризика) има нето дугу отворену девизну позицију. У свим валутама осим USD (врло кратак временски период) и валутама у категорији Остало (такође у краћем временском периоду), банкарски сектор од јула 2008. године у континуитету има нето дугу позицију.

Детаљнији приказ кретања нето отворене позиције по појединим валутама (EUR, USD, CHF и остало) за последња четири квартала, је дат у графикану 7.

⁹ Ради тачнијег приказивања нивоа девизног ризика по појединим групама власништва извршена је корекција у вредности показатеља девизног ризика.

Графикон 7. Приказ кретања нето отворене позиције у одређеним валутама за период јул 2008 – септембар 2009.



Адекватност капитала

Показатељ адекватности капитала банкарског сектора повећан је у односу на прошли квартал са 21,16% на 21,31%.

Иако је дошло до даљег смањења регулаторног капитала у односу на претходни квартал у висини од 1,6 милијарде RSD (око 0,5%), такво смањење је релативно ниже него што је смањена укупна ризична актива – мања за 19,1 милијарде RSD или око 1,2%. Као резултат, показатељ адекватности капитала је повећан на 21,31%.

И поред повећања основног и допунског капитала 1 и 2 за 2,5 и 4,1 милијарду RSD респективно, регулаторни капитал у укупном износу је смањен због повећања одбитних ставки од капитала за износ од 9,3 милијарди RSD (највећим делом због недостајућег износа посебне резерве за процењене губитке који је у односу на други квартал повећан за 9,5 милијарди RSD).

Основни капитал је повећан услед додатних докапитализација у банкарском сектору које су као резултат имале повећање износа акционарског капитала у односу на претходни квартал за 4,7 милијарди RSD, уз додатно формиране резерве од 0,7 милијарди и смањење непокривеног губитка из протеклих година

у висини од 3 милијарде RSD. У збиру, укупан ефекат је износио 8,4 милијарди RSD. Са друге стране смањена емисиона премија и нераспоређени добитак банака за 1,3 милијарду и 1,9 милијарди RSD, респективно, уз повећање непокривеног губитка текуће године од 1,4 милијарде су заједно утицали на смањење основног капитала у износу од 4,7 милијарди RSD. У нето износу основни капитал је повећан за 3,7 милијарди RSD и након корекције за увећање нематеријалних улагања од 0,2 милијарде RSD, укупан износ повећања је на нивоу од 3,5 милијарди RSD. Допунски капитал 1 и 2¹⁰ је увећан за 4,2 милијарде RSD захваљујући додатном износу докапитализација које су резултирале повећаним приоритетним кумулативним акционарским капиталом и емисионом премијом по том основу за 0,3 и 1,3 милијарду RSD, респективно. Истовремено забележено је повећање висине субординираних обавеза за 4 милијарде RSD, на тај начин остварујући кумулативни ефекат од 5,6 милијарди RSD. Са друге стране ниже ревалоризационе резерве банака у висини од 1,4 милијарде RSD су умањиле укупан нето ефекат повећања допунског капитала на 4,2 милијарде RSD.

Укупна ризична актива је укупно смањена за 19,1 милијарду RSD, превасходно због умањења кредитним ризиком пондерисане активе од 22,7 милијарде RSD и смањене изложености девизном ризику за 1,8 милијарди RSD. Међутим, категорија осталих тржишних ризика је увећана у односу на претходни период за чак 225% (+5,4 млрд. RSD) и тренутно се налази на нивоу од 7,8 милијарди RSD. Доминантна позиција у оквиру осталих тржишних ризика је изложеност ценовном ризику која износу 7,6 милијарди RSD. До овако значајног скока је дошло због повећања на датој позицији код само једне банке која на крају септембра чини 68% укупне позиције.

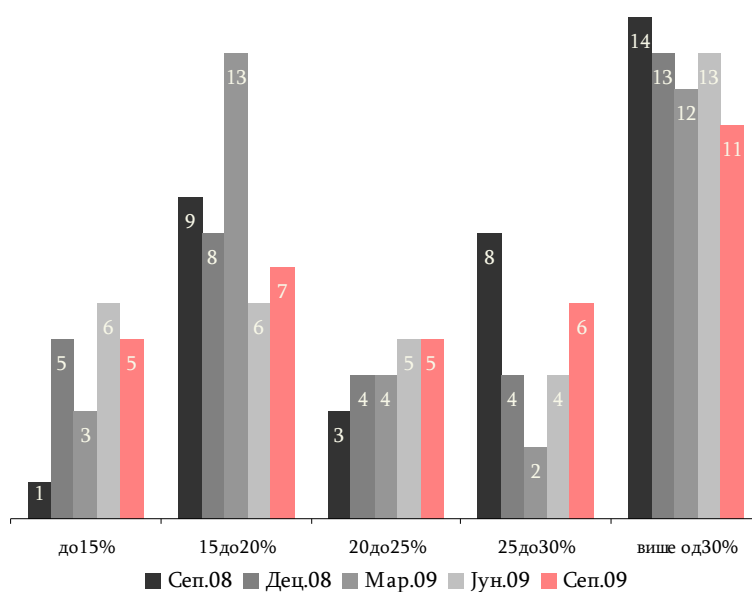
Табела 17. Елементи капитала и ризичне активе (млрд. RSD)

	Септембар, 2009.	Јун, 2009.	Март, 2009.	Децембар, 2008.	Септембар, 2008.
1. Капитал	348,9	350,5	353,8	363,8	346,2
i. Основни капитал	396,2	392,7	385,8	378,9	363,8
ii. Допунски капитал 1 и 2 који се укључују у капитал банке	88,8	84,7	72,5	70,8	65,0
iii. Одбитне ставке од капитала	136,1	126,8	104,5	85,8	82,5
2. Укупна ризична актива	1.637,6	1.656,7	1.700,1	1.662,3	1.486,3
i. Актива пондерисана кредитним ризиком	1.611,9	1.634,6	1.675,4	1.633,8	1.455,0
ii. Изложеност девизном ризику	17,9	19,7	23,1	25,9	27,9
iii. Остали тржишни ризици	7,8	2,4	1,6	2,7	3,4
3. Показатељ адекватности капитала (%)	21,31	21,16	20,81	21,89	23,30

¹⁰ Допунски капитал 2 од увођења нове регулативе од јула прошле године износи 0. Целокупно повећање Допунског капитала 1 и 2 се односи заправо на допунски капитал 1.

У наставку је дат графички приказ распореда банака у банкарском сектору Србије према висини показатеља адекватности капитала за последњих пет квартала.

Графикон 8. Распоред банака према показатељу адекватности капитала за последњих пет квартала

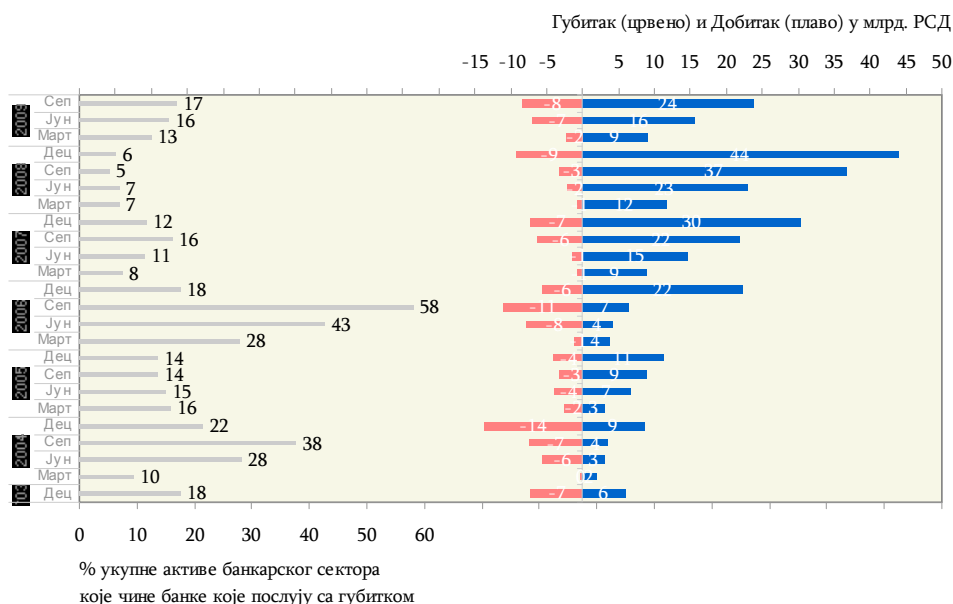


У банкарском сектору Србије у трећем кварталу 2009. године послује 12 банака са показатељем адекватности до 20%, 11 банака са показатељем између 20 и 30% и 11 банака са показатељем адекватности већим од 30%.

Показатељи профитабилности пословања банкарског сектора

Банкарски сектор је за првих девет месеци 2009. године остварио добитак пре опорезивања у висини од 15,4 милијарди RSD. Добитак је мањи за 54,3% у односу на исти период 2008. године када је остварени резултат износио 33,7 милијарди RSD. За првих девет месеци ове године, 14 банака које чине збирно око 17% укупне билансне активе сектора је пословало са губитком. У претходном кварталу са губитком је пословало 13 банака које су чиниле 16% укупне билансне активе.

Графикон 9. Остварени резултат банкарског сектора и учешће банака које су пословале са губитком у укупној активи банкарског сектора



Покриће оперативних расхода нето приходом од камата се и даље може сматрати задовољавајућим за банкарски сектор, имајући у виду да су нето приходи од камата (почев од марта 2008. године) довољни за њихово потпуно покриће – за трећи квартал 2009. године показатељ је на нивоу од 1,1x (јун 1,09x). Уз додатак и нето прихода од накнада поменуто покриће оперативних расхода за други квартал ове године је 1,45x (јун 1,43x).

Детаљнији преглед нивоа и кретања поменутих показатеља се налази у наредној табели.

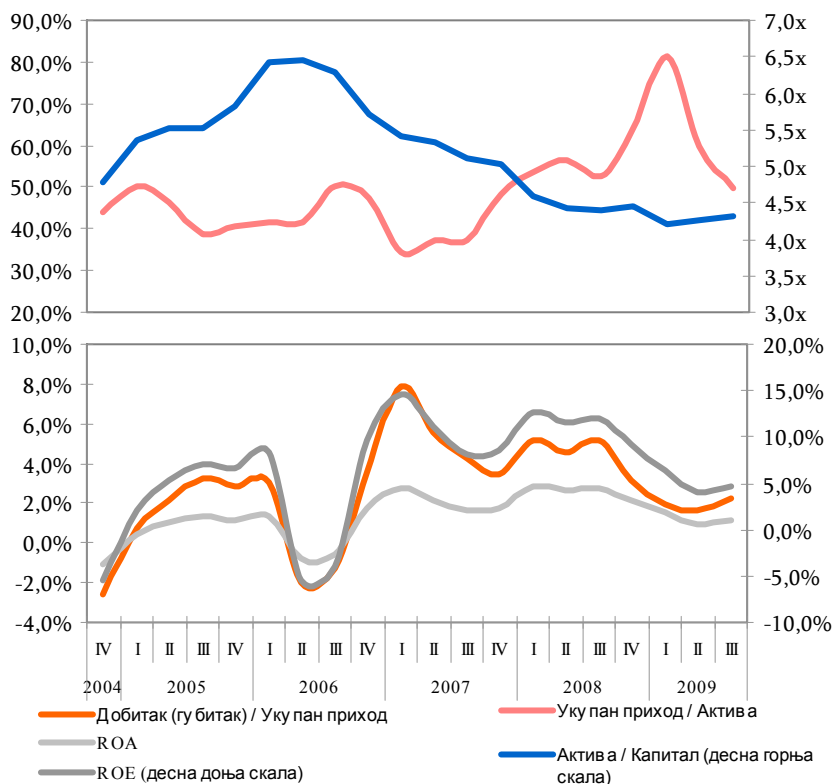
Табела 18. Профитабилност банкарског сектора – Остварени резултат и покриће оперативних расхода

		Добитак (губитак)* (млрд RSD)	Добитак (губитак)* (млрд RSD) -по кварталима-	Нето приход од камата / Оперативни расходи	Нето приход од камата и наклада / Оперативни расходи
2009	Септембар	15,40	6,65	1,10	1,45
	Јун	8,75	1,89	1,09	1,43
	Март	6,86	6,86	1,07	1,41
2008	Децембар	34,74	1,06	1,11	1,46
	Септембар	33,68	12,79	1,12	1,54
	Јун	20,89	9,87	1,12	1,53
	Март	11,02	11,02	1,06	1,49

* Пре опорезивања.

Декомпозиција финансијског резултата пословања за банкарски сектор према *DuPont* методологији је дата у наставку у графикону 10 као и у табели 19.

Графикон 10. *DuPont* декомпозиција профитабилности банкарског сектора (Децембар 2004 – Септембар 2009)



Сектор за контролу пословања банака

Табела 19. Квартални преглед профитабилности банкарског сектора –
DuPont декомпозиција (подаци сведени на годишњи ниво)

		Добитак (губитак) / Укупан приход (%)	Укупан приход / Актива (%)	ROA (%)	Актива / Капитал	ROE (%)
		1	2	3=1x2	4	5=3x4
2009	Септембар	2,2	49,5	1,1	4,3	4,8
	Јун	1,6	59,9	1,0	4,3	4,1
	Март	1,9	81,3	1,5	4,2	6,4
2008	Децембар	3,2	64,1	2,1	4,5	9,3
	Септембар	5,2	52,5	2,7	4,4	12,0
	Јун	4,6	56,5	2,6	4,4	11,5
	Март	5,2	53,5	2,8	4,6	12,7

Преглед профитабилности банкарског сектора је неопходно посматрати и кроз додатну декомпозицију биланса успеха која је дата у наредној табели.

Табела 20. Профитабилност банкарског сектора – Декомпозиција биланса успеха
(подаци сведени на годишњи ниво)

као % просечне активе											
	Нето камате	Нето накнаде	Нето камате и накнаде	Нето ефекат курса*	Нето остали приходи**	Кредитни губици***	Оперативни расходи	Резултат пре опроезивања (ROA)	Актива / Капитал	Принос на капитал (ROE, %)	
	1	2	3=1+2	4	5	6	7	8=3+4+5+6+7	9	10=8x9	
2009	Септембар	5,27	1,64	6,91	0,76	0,19	(1,93)	(4,83)	1,10	4,33	4,75
	Август	5,21	1,65	6,87	0,79	0,19	(1,79)	(4,84)	1,21	4,33	5,26
	Јул	5,28	1,68	6,96	0,79	0,20	(1,91)	(4,92)	1,13	4,29	4,83
	Јун	5,35	1,69	7,04	0,83	0,21	(2,15)	(4,97)	0,96	4,26	4,10
	Мај	5,31	1,66	6,98	0,94	0,20	(1,51)	(4,96)	1,65	4,23	6,98
	Април	5,22	1,73	6,94	1,03	0,22	(1,65)	(5,01)	1,54	4,22	6,51
	Март	5,25	1,66	6,90	1,12	0,28	(1,83)	(4,94)	1,53	4,20	6,44
	Фебруар	5,31	1,60	6,91	1,33	0,31	(0,90)	(4,83)	2,82	4,20	11,83
2008	Јануар	5,11	1,73	6,83	2,31	0,06	(0,95)	(4,64)	3,61	4,23	15,27
	Децембар	5,70	1,83	7,53	1,01	0,33	(1,56)	(5,24)	2,08	4,46	9,28
	Новембар	5,37	1,98	7,34	1,02	0,24	(0,87)	(4,97)	2,77	4,45	12,33
	Октобар	5,42	1,99	7,41	1,00	0,26	(0,90)	(4,95)	2,83	4,43	12,53
	Септембар	5,46	2,01	7,47	0,75	0,29	(0,81)	(4,96)	2,74	4,39	12,03
	Август	5,45	2,02	7,48	0,81	0,31	(0,64)	(5,00)	2,96	4,38	12,96
	Јул	5,46	2,06	7,52	0,88	0,33	(0,86)	(5,03)	2,84	4,36	12,41

*Збир нето курсних разлика и нето промене вредности имовине и обавеза

**Приходи од дивиденди и учешћа, ХоВ и остали приходи

***Нето исправке вредности и резервисања

Агрегатни извештај о приходима и расходима

Банкарски сектор је за првих девет месеци 2009. године пословао са кумулативним добитком пре опорезивања од 15.397 милиона RSD. Укупно 14 банака је пословало са губитком, док је 20 банака исказало позитиван финансијски резултат.

Детаљнији приказ прихода и расхода је дат у Табели 21 у наставку.

Табела 21. Агрегатни извештај о приходима и расходима (у милионима RSD)

Позиција	Дец-07	Дец-08	Сеп-09
НЕТО ДОБИТАК/ГУБИТАК ПО ОСНОВУ КАМАТА	63.404	95.935	73.913
Приходи од камата	106.942	157.770	125.723
Расходи од камата	(43.538)	(61.835)	(51.810)
НЕТО ДОБИТАК/ГУБИТАК ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА	27.451	29.832	22.977
Приходи од накнада и провизија	34.433	38.954	30.702
Расходи од накнада и провизија	(6.983)	(9.122)	(7.725)
НЕТО ДОБИТАК/ГУБИТАК ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА	90.854	125.767	96.891
НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХОВ	3.293	926	142
Добици по основу хартија од вредности	3.295	1.195	377
Губици по основу хартија од вредности	(2)	(269)	(235)
НЕТО ПРИХОДИ/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА	6.959	(53.201)	(20.909)
ПРИХОДИ ОД ДИВИДЕНДИ И УЧЕШЋА	1.081	985	56
ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	53.445	81.473	73.718
РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА	(61.149)	(103.899)	(98.395)
ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ	(72.712)	(87.189)	(67.717)
НЕТО ПРИХОДИ/РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА	1.702	70.094	31.612
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	64.271	209.070	127.315
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	(62.569)	(138.976)	(95.703)
ДОБИТАК/ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	23.473	34.956	15.397
Добитак из пословања које се обуставља	0	0	0
Губитак из пословања које се обуставља	0	0	0
ДОБИТАК/ГУБИТАК ПЕРИОДА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	23.473	34.956	15.397

Нето ефекат курсних разлика и промене вредности имовина и обавеза је позитиван – 10,7 млрд RSD (до јуна 7,5 млрд.дин). Приходи по основу камата и накнада су са учешћем од 22,5 (јун 19,2), док су расходи по основу камата и накнада 8,8 укупних расхода (јун 7,6).

Табела 22. Преглед показатеља конкурентности банкарског сектора
– Укупан приход

Година	Месец	Учешће првих 5 банака ()	Учешће првих 10 банака ()	ННИ Укупан приход
2009	Септембар	48,56	71,45	698
	Јун	50,01	72,26	726
	Март	52,37	74,63	772
2008	Децембар	50,91	74,28	740
	Септембар	47,96	72,56	679

Показатељ учешћа првих 5 банака у укупним приходима је у односу на прошли квартал смањен за око 1,5 п.п. као и учешће првих 10 банака за око 0,81 п.п. Последично, ННИ индекс је смањен са 726 на 698 индексних поена.

Концентрација није присутна мерено показатељем ННИ, иако је за укупне приходе овај показатељ од свих до сада посматраних категорија најпроменљивији.

II. Регулаторна активност Народне банке Србије

У оквиру своје регулаторне надлежности у области контроле пословања банака, Народна банка Србије током трећег квартала 2009. године није вршила измене постојећих прописа, нити је доносила нове прописе.