

# **КОНТРОЛА ПОСЛОВАЊА БАНАКА**

**Извештај за IV тромесечје 2010. године**

## Садржај:

<b>Основни подаци</b> .....	<b>3</b>
Одабрани параметри банкарског сектора Србије .....	3
Концентрација и конкуренција .....	4
Регулаторна активност НБС .....	5
<b>Актива</b> .....	<b>7</b>
Ниво и тренд .....	7
Структура укупне aktive .....	8
Десет највећих банака .....	10
Кредитна активност .....	11
Проблематични кредити – NPL .....	13
Покриће проблематичних кредита .....	14
NPL привреда .....	15
NPL физичких лица .....	16
Класификована актива .....	19
Ликвидност сектора .....	20
Ванбилансне ставке .....	21
<b>Обавезе и капитал</b> .....	<b>22</b>
Ниво и тренд .....	22
Структура депозита .....	24
Узети кредити .....	25
Задужење у иностранству .....	26
Субординиране обавезе .....	26
Капитал и адекватност капитала .....	27
Девизни ризик .....	29
<b>Профитабилност</b> .....	<b>30</b>
Ниво и тренд .....	30
Структура резултата .....	31
Показатељи пословања .....	32
Оперативни добитак .....	33
Оперативни расходи .....	34
<b>Статистички анекс</b> .....	<b>35</b>

## ОСНОВНИ ПОДАЦИ

### Одабрани параметри банкарског сектора Србије

Табела 1. Преглед одабраних параметара банкарског сектора Србије (31. 12. 2010)

	Број банака	Добитак (губитак)*	%	АКТИВА		КАПИТАЛ		Запослени	%
		млрд		млрд	млрд	млрд			
Укупно домаће банке	12	12,1	48	671	26	145	29	8.750	29
Државне	8	5,5	22	454	18	87	17	7.305	24
Приватне	4	6,7	26	217	9	58	12	1.445	5
Укупно стране банке	21	13,3	52	1.863	74	353	71	21.137	71
Италија	2	12,4	49	526	21	89	18	4.015	13
Аустрија	4	4,7	19	469	18	110	22	4.260	14
Грчка	4	(0,3)	-1	427	17	83	17	5.934	20
Француска	3	(0,3)	-1	202	8	33	7	2.525	8
Остале	8	(3,3)	-13	238	9	38	8	4.403	15
<b>УКУПНО Сектор</b>	<b>33</b>	<b>25,4</b>	<b>100</b>	<b>2.534</b>	<b>100</b>	<b>498</b>	<b>100</b>	<b>29.887</b>	<b>100</b>

\* Пре опорезивања.

У банкарском сектору Србије на крају четвртог тромесечја 2010. године укупно послује 33 банке (непромењени број у односу на претходно тромесечје) које запошљавају 29.887 лица. Укупна нето актива банака износи 2.534 милијарди RSD док укупан капитал износи 498 милијарди RSD.

Од укупног броја банака 21 банка се налази у власништву страних лица док се 12 банака налази у власништву домаћих лица – 8 у власништву државе као већинског или највећег појединачног акционара и 4 банке у власништву приватних лица.

Домаће банке у власништву државе и приватних лица на крају децембра ове године чине 48% добитка сектора, 26% укупне aktive и 29% укупног капитала као и 29% укупног броја запослених.

Најзначајније стране банке по учешћу у укупној активи сектора потичу из Италије и Аустрије са по 21% и 18% укупног учешћа, затим следи Грчка са 17%, Француска са 8% и све остале земље са укупно 9% учешћа.

Стране банке потичу од банкарских групација из 11 различитих држава.

Тренд смањења броја запослених лица у банкарском сектору Србије, започет у току 2009. године се наставља и у четвртом тромесечју ове године – на крају 2010. године у радном односу је 1.295 лица мање него на крају 2009. године (односно 940 лица мање него у претходном тромесечју).

У односу на претходно тромесечје укупно је 18 банака смањило број запослених за 1.045 лица, једна банка није мењала број запослених док је 14 банака повећало број запослених за 105 лица.

Организациона мрежа банкарског сектора на крају децембра је у поређењу са трећим тромесечјем ове године смањена за 42 пословне јединице, филијале, експозитуре и шалтера (укупан број организационих делова на крају децембра ове године износи 2.487).

## Концентрација и конкуренција

Банкарски сектор Србије је у значајној мери фрагментисан имајући у виду велики број банака са малим учешћима у најзначајнијим категоријама пословања попут активе, кредита, депозита и прихода.

НН<sup>1</sup> индекс концентрације на крају четвртог тромесечја ове године (Табела 2) ни за једну наведену категорију није изнад нивоа од 1000 који би означио постојање тек умереног нивоа концентрације.

НН индекс је највећи за категорију депозита становништва са нивоом од 796 где је сасвим очекивано и учешће првих 5 и првих 10 банака највеће (54% и 77%, респективно).

Истовремено, најнижи је за категорију прихода од камата са нивоом од 620, где су и учешћа првих 5 и 10 банака такође очекивано најмања (44% и 68%, респективно).

**Табела 2.** Показатељи концентрације и конкуренције (31. 12. 2010)

	Првих пет	Првих десет	НН <sup>*</sup>
	банака	банака	
	учешће		
Актива	45%	69%	629
Кредити (укупни)	45%	70%	649
становништву	46%	76%	687
Депозити (укупни)	50%	72%	720
становништва	54%	77%	796
Приходи (укупни)	48%	71%	679
од камата	44%	68%	620
од накнада	52%	72%	739

\* Хиршман-Херфиндал индекс концентрације

<sup>1</sup> Хиршман-Херфиндал индекс концентрације се израчунава као сума квадрираних учешћа појединачних банака у укупној категорији која се посматра (актива, кредити, депозити, итд.). Вредност показатеља до 1000 указује на ситуацију одсуства концентрације у сектору; вредност између 1000 и 1800 указује на постојање умерене концентрације; вредност изнад 1800 указује на постојање изражене концентрације.

## Регулаторна активност НБС

У "Сл. Гласнику РС" бр. 91/2010 од 03.12.2010. објављен је „Закон о изменама и допунама Закона о банкама“ који ступа на снагу осмог дана од дана објављивања. Измене и допуне Закона о банкама (у даљем тексту: Закон) извршене су у циљу проширења инструмената који стоје на располагању Народној банци Србије за деловање у тзв. „кризним ситуацијама“, стварања додатног правног основа за објављивање подзаконске регулативе усаглашене са стандардима Базела 2 и отклањање до сада уочених недостатака у примени појединих одредаба Закона.

Неке од најважнијих измена су следеће:

Измењен је концепт увођења и спровођења принудне управе у банци - круг основа за увођење принудне управе је проширен, период трајања принудне управе је скраћен, а омогућено је и увођење мораторијума, односно привремене обуставе испуњења обавеза банке која је у принудној управи. Агенцији за осигурање депозита (у даљем тексту: Агенција) дата је могућност да прикупља информације у току трајања принудне управе у банци ради спровођења теста израчувања најмањег трошка. Измењене су одредбе које се тичу разлога и поступка одузимања дозволе за рад банци (НБС када донесе решење о одузимању дозволе за рад истовремено именује Агенцију као администратора банке), а омогућено је и формирање тзв. банке за посебне намене (тзв. *bridge banka*), на коју се након одузимања дозволе за рад преноси целокупна или део имовине и обавеза банке којој је одузета дозвола за рад. Ова банка за циљ има обезбеђивање несметаног располагања средствима депонената и на њу се примењују посебни (блажи) услови пословања. Такође, измењене су и одредбе у вези са добровољним престанком рада банке (НБС даје сагласност на одлуку скупштине о престанку рада банке и истовремено именује Агенцију као администратора, а уколико банка не испуни услове за давање сагласности НБС, дозвола за рад ће бити одузета, а Агенција именована за администратора).

Ради стварања додатног основа за објављивање подзаконске регулативе усаглашене са стандардима Базела 2, допуњен је основ за доношење подзаконског акта у вези са начином израчунавања капитала и адекватности капитала банке са могућношћу да НБС пропише и услове и начин добијања сагласности за израчунавање капитала и адекватности капитала (односно за употребу различитих приступа, као и за признавање подобности рејтинг агенција) – стуб 1 Базела 2, измењен је делокруг управног, извршног и одбора за ревизију банке, како би се увели појмови везани за стуб 2 Базела 2 и прилагодиле надлежности органа управљања с тим у вези (стратегија и политике за управљање ризицима, стратегија управљања капиталом), а уведена је и обавеза објављивања података и информација банке у вези са стратегијом и политикама управљања ризицима, капиталом банке и адекватношћу капитала (стуб 3 Базела 2).

Такође, поводом иницијатива банака и Удружења банака Србије у вези са применом Базел II стандарда, а уважавајући примедбе о потреби значајнијих улагања у ИТ системе и људске ресурсе, као и времену неопходном за прилагођавање пословних процеса банака новом регулаторном оквиру, Народна банка Србије је одлучила да се иницијално планирани рок за пуну примену тих стандарда одложи са 1. јануара 2011. на 31. децембар 2011. године, уз пробни период извештавања у складу са новим регулаторним оквиром на дан 30. септембар 2011. године.

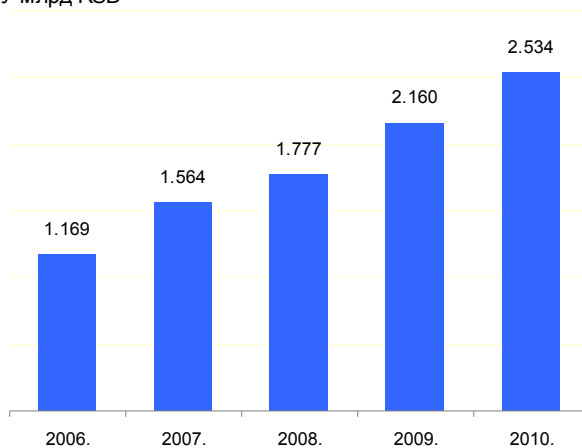
## Актива

### Ниво и тренд

Укупна актива (нето) банкарског сектора Србије на крају четвртог тромесечја 2010. године износи 2.534 милијарди RSD и већа је за 124 милијарде RSD (+ 5,1%) у односу на треће тромесечје 2010. године. У поређењу са крајем прошле године увећана је за 374 милијарди RSD односно за 17,3%.

Графикон 1.

**Укупна актива**  
У млрд RSD



Наведено апсолутно повећање у износу од 124 милијарди RSD је распоређено по појединачним позицијама aktive на следећи начин (у млрд RSD):

- |                              |      |        |
|------------------------------|------|--------|
| • Готовина и еквиваленти     | -19  | (-12%) |
| • Опозиви депозити и кредити | -6   | (-1%)  |
| • Дати кредити и депозити    | +135 | (+9%)  |
| • ХоВ, удели и учешћа        | +0   | (+0%)  |
| • Основна средства           | +5   | (+8%)  |
| • Остала актива              | +8   | (+8%)  |

Највећи апсолутни раст бележи категорија датих кредита и депозита са повећањем од 135 милијарди RSD (9%). Готовина и еквиваленти као и опозиви депозити и кредити су у истом периоду смањени за 19 милијарди RSD (- 12%) и 6 милијарди RSD (-1%), респективно. Остале категорије aktive попут основних средстава и остале active су повећане за по 5 и 8 милијарди RSD односно за по 8%. На позицији хартија од вредности, удела и учешћа нису забележене

значајније промене у односу на претходно тромесечје ни у апсолутном ни у релативном износу.

## Структура укупне aktive

У четвртном тромесечју 2010. године забележене су одређене измене у учешћу појединих категорија aktive.

Графикон 2.  
Структура укупне aktive  
31. децембар 2010.



† Укључујући и инвестиционе некретнине.

Највећа категорија aktive, дати кредити и депозити, са апсолутним повећањем од 135 милијарди RSD (9,0%) су додатно повећали своје учешће у укупној активи до нивоа од 64,4% (септембар 2010: 62,1%). Највећи део позиције чине одобрени кредити у износу од 1.488 млрд RSD (септембар 2010: 1.404 млрд RSD) који су повећани у односу на претходно тромесечје за 84 млрд RSD односно за 5,9%. Остатак позиције од 143 млрд RSD чине дати депозити пре свега у страном валути (септембар 2010: 92 млрд RSD) који су повећани за 51 млрд RSD односно за 55,9%. На тај начин се наставља тренд опоравка и увећања кредитне активности започет у последњем тромесечју прошле године.

Са друге стране, друга по величини категорија опозиви депозити и кредити су смањили учешће на ниво од 16,1% (септембар 2010: 17,2%). Смањење дате категорије пласмана за 6 милијарди RSD је превасходно нето ефекат за 18 милијарди RSD мањих пласмана банака по основу репо трансакција са НБС, као и повећаним депозитима вишкова ликвидних средстава за 9 милијарди RSD и повећаној обавезној резерви у страном валути за 4 милијарди RSD.



Позиција готовине и еквивалената је у децембру на нивоу од 5,5% (септембар 2010: 6,5%) и мања је за 19 милијарди RSD у поређењу са претходним тромесечјем, превасходно због значајног смањења на позицији жиро-рачуна, као и девизних рачуна и готовине у благајни у иностраној валути. Наиме, позиција жиро-рачуна је смањена за 12 млрд RSD док су девизни рачуни и готовина у благајни у иностраној валути смањени за по 8 и 3 млрд RSD, респективно. Истовремено, једино значајније повећање је на позицији динарских готовинских еквивалената са растом од 4 млрд RSD.

Хартије од вредности<sup>2</sup> (стање од 168 милијарди RSD) по први пут нису забележили значајније кретање у односу на претходни референтни период. Имајући у виду исти апсолутни ниво као у претходном тромесечју, позиција ХоВ је смањила своје учешће у укупној активи са септембарских 7,0% на 6,6% у децембру 2010. Упркос непромењеној укупној позицији, улагања банака у ХоВ државе (Државни записи РС) су настављена током четвртог квартала и повећана су за 11 милијарди RSD односно за 8,3%.

Остале категорије активе нису забележиле значајније измене учешћа у односу на претходно тромесечје.

Валутна структура активе<sup>3</sup> је доминантно девизног<sup>4</sup> карактера – и на крају четвртог тромесечја 66% (брuto) активе је у иностраној валути (од укупног износа у иностраној валути: 84% евро, 8% швајцарски франак и 8% остале валуте).

Рочну структуру активе сектора карактеришу превасходно краткорочни пласмани (средства) са доминацијом средстава по виђењу<sup>5</sup> која бележе учешће од 36% у укупној активи (септембар 2010: 37%). Следе средства са доспећем до 1 године са учешћем од 21% (септембар 2010: 21%) и средства чије је доспеће преко 1 године са учешћем од 43% (септембар 2010: 42%).

---

<sup>2</sup> ХоВ, удели и учешћа.

<sup>3</sup> Валутна и рочна структура посматрано у односу на укупну бруто активу.

<sup>4</sup> Под девизним карактером се подразумевају пласмани одобрени у иностраној валути, као и пласмани индексирани валутном клаузулом.

<sup>5</sup> Средства без утврђеног рока, без преостале рочности (искључена основна средства и нематеријална улагања) и средства са доспећем до 14 дана.

## Десет највећих банака

Са укупном активом од 359 милијарди RSD и учешћем од 14,2% у укупној активи банкарског сектора, *Banca Intesa* представља највећу банку у банкарском систему Србије. За њом следи, Комерцијална банка са 256 милијарди RSD активе и учешћем од 10,1%.

**Табела 3.** Десет највећих банака према критеријуму укупне активе

	31. 12. 2010			30. 09. 2010			31. 12. 2009.		
	млрд RSD	%	Ранг	млрд RSD	%	Ранг	млрд RSD	%	Ранг
Banca Intesa	359	14,2	1	338	14,0	1	308	14,3	1
Komercijalna banka	256	10,1	2	254	10,5	2	205	9,5	2
Eurobank EFG	181	7,1	3	146	6,1	6	147	6,8	4
Raiffeisen banka	179	7,1	4	210	8,7	3	194	9,0	3
UNICREDIT BANK	167	6,6	5	159	6,6	4	136	6,3	6
Нуро Alpe-Adria-bank	145	5,7	6	147	6,1	5	139	6,4	5
Aik banka Niš	142	5,6	7	122	5,1	7	109	5,1	7
Societe Gen.Banka Srbija	136	5,4	8	120	5,0	8	100	4,6	8
ALPHA BANK	98	3,9	9	87	3,6	10	74	3,4	10
Vojvodjanska banka	92	3,6	10	88	3,7	9	87	4,0	9

У односу на претходно тромесечје дошло је до значајније прерасподеле у редоследу највећих десет банака.

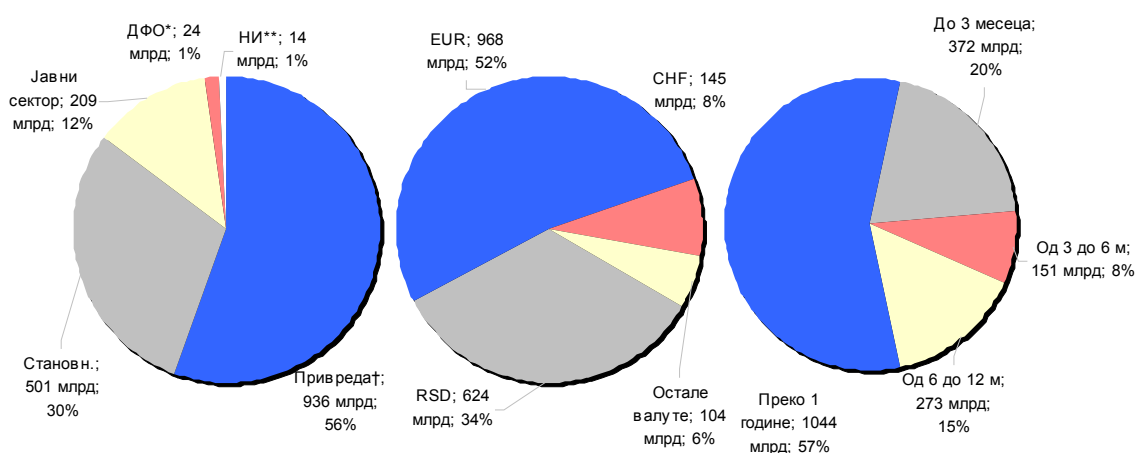
- Највећи напредак на ранг листи највећих десет банака је забележила Eurobank EFG банка са помаком од 3 места (на крају децембра са 181 милијардом динара се налази на трећем месту по величини активе у банкарском сектору).
- Последично дошло је назадовања за по једно ранг место чак три банке – Raiffaisen bank (четврта по величини), Unicredit bank (пета по величини) и Нуро-Alpe-Adria bank (шеста по величини).
- Такође на зачељу листе 10 највећих банака дошло је до замене места између Alpha банке (напредак за једно ранг место) и Војвођанске банке (назадовање за једно ранг место).

## Кредитна активност

Укупна (нето) кредитна активност сектора на крају четвртог тромесечја ове године износи 1.685 милијарди RSD (септембар 2010: 1.577 млрд RSD) и већа је за 108 милијарди RSD односно за 6,9% у поређењу са претходним тромесечјем.

Графикон 3.

Структура кредитне активности банкарског сектора Србије‡



‡ Валутна и рочна структура су дате у бруто износу (без укључивања исправке вредности).

† Привреда = Јавна и друга предузећа; \* ДФО = Друге финансијске организације; \*\* НИ = Непрофитне институције

Укупно повећање од 108 милијарди RSD је распоређено по категоријама кредитне активности на следећи начин:

- Привреда + 56 млрд (+6%)
- Становништво + 14 млрд (+3%)
- Јавни сектор + 36 млрд (+21%)
- Друге финансијске организације + 1 млрд (+5%)
- Непрофитне институције + 2 млрд (+15%)

Доминантна категорија су пласмани привреди (јавним и другим предузећима, који чине 7% и 93% пласмана тим секторима, респективно) са износом од 936 милијарди RSD (септембар 2010: 881 млрд RSD), учешћем од 56% у укупним пласманима, као и растом од 56 милијарди RSD односно 6% у односу на претходно тромесечје.

Друга по величини категорија су пласмани становништву са 501 милијардом RSD (септембар 2010: 487 млрд RSD), учешћем од 30% и растом од 14 милијарди RSD односно 3%, у поређењу са претходним тромесечјем.

Пласмани јавном сектору су забележили највећи релативни раст у посматраном периоду и износе 209 милијарди RSD (септембар 2010: 174 млрд RSD) са учешћем од 12% на крају четвртог тромесечја. Повећани су за 36 милијарди RSD односно за 21% у односу на претходно тромесечје.

Пласмани финансијским организацијама су повећани за 1 милијарду RSD, односно за 5%, и износе 24 милијарде RSD на крају четвртог тромесечја (септембар 2010: 23 млрд RSD), чинећи нешто више од 1% укупних одобрених кредита.

Пласмани непрофитним институцијама су и даље од најмањег значаја мерено учешћем у укупној кредитној активности (<1%) са износом од 14 милијарди RSD иако су повећани у односу на претходно тромесечје за 2 милијарде RSD остваривши релативно значајнију стопу раста од 15%.

Валутна структура<sup>6</sup> пласмана је доминантно девизног знака: у динарима је пласирано 34% кредита (септембар 2010: 33%), док је остатак од 66% у девизама (септембар 2010: 67%). У девизним пласманима доминира евро са 80% (септембар 2010: 78%) учешћа у укупним девизним пласманима, следи швајцарски франак са 12% (септембар 2010: 12%) и остале валуте са 9% (септембар 2010: 10%).

У погледу рочне<sup>7</sup> структуре пласмана није било значајнијих промена у односу на претходно тромесечје. Наиме, средства пласирана на временске периоде од преко годину дана и даље доминирају рочном структуром. На крају трећег тромесечја ове године 57% пласираних кредита је било са преосталом рочношћу од преко 1 године (септембар 2010: 56%), при чему на периоде преко 5 година 26% (септембар 2010: 26%).

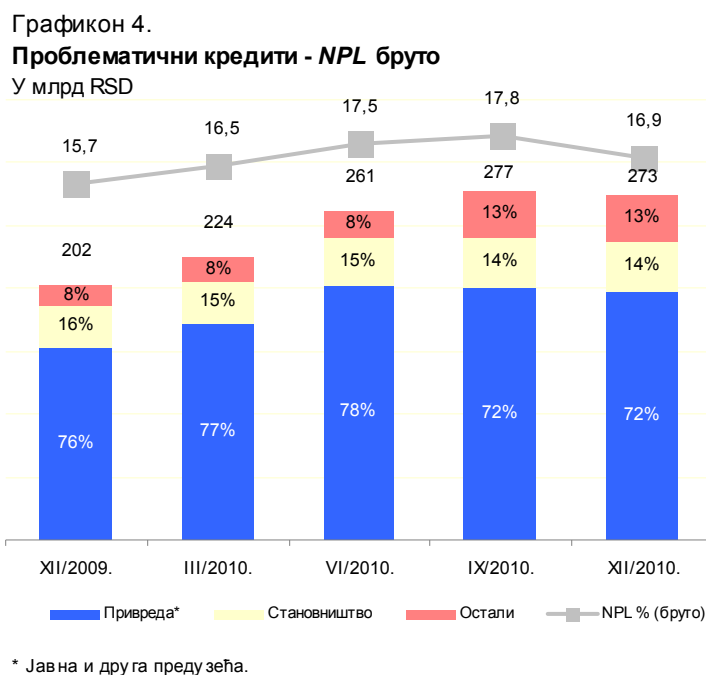
---

<sup>6</sup> Посматрано у односу на укупну бруто кредитну активност.

<sup>7</sup> Исто.

## Проблематични кредити<sup>8</sup> – NPL

Укупни (брutto<sup>9</sup>) кредити банкарског сектора у доцњи дужој од 90 дана на крају четвртог тромесечја 2010. године износе 273 милијарди RSD и чине 16,9% укупно одобренних (брutto) кредита .



Апсолутно и релативно повећање проблематичних кредита је коначно заустављено у четвртом кварталу (-3,6 млрд RSD односно -1,3%) резултирајући и смањењем нивоа показатеља проблематичних кредита за 0,9 п.п. Имајући у виду сличан образац кретања у нивоу проблематичних кредита и крајем 2009. године, остаје да се види у наредном периоду да ли је реч о првим знацима преокрета тренда или је реч о „сезонском“ ефекту.

Структура категорија пласмана који чине укупне проблематичне кредите је непромењена у односу на претходни период. Проблематични пласмани привреде (јавни и приватни сектор) са нивоом од 198 млрд RSD чине и даље 72% укупних проблематичних пласмана. Становништво са нивоом од 40 млрд RSD чини 14% док све остале категорије са нивоом од 36 млрд RSD чине 13% укупних проблематичних кредита.

<sup>8</sup> Под појмом проблематични кредити подразумева се стање укупног преосталог дуга појединачног кредита (укључујући и износ доцње) по основу кога дужник касни са отплатом главнице или камате 90 и више дана од иницијалног рока доспећа; по коме је камата у висини тромесечног износа (и виша) приписана дугу, капитализована, рефинансирана или је одложено њено плаћање; по основу ког дужник касни мање од 90 дана али је банка проценила да је способност дужника да отплати дуг погоршана и да је отплата дуга у пуном износу доведена у питање.

<sup>9</sup> Од првог тромесечја ове године у тромесечном извештају проблематични кредити банкарског сектора се прате на бруто основи (са укљученом исправком вредности). Подаци од почетка периода праћења ових пласмана (од 30. 9. 2008) су дати у Статистичком анексу *Извештаја за први квартал 2010. године*.

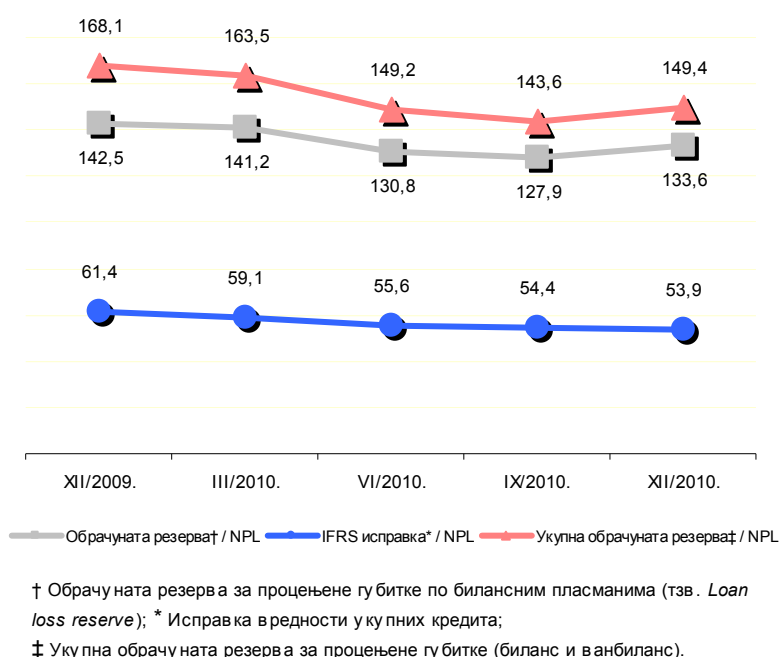
## Покриће проблематичних кредита

Значајно учешће проблематичних кредита је неопходно додатно посматрати и кроз могућност банкарског сектора да из резерви формираних за процењене губитке по свим пласманима у довољној мери „покрије“ такве кредите.

Графикон 5.

### Покриће проблематичних кредита

У процентима



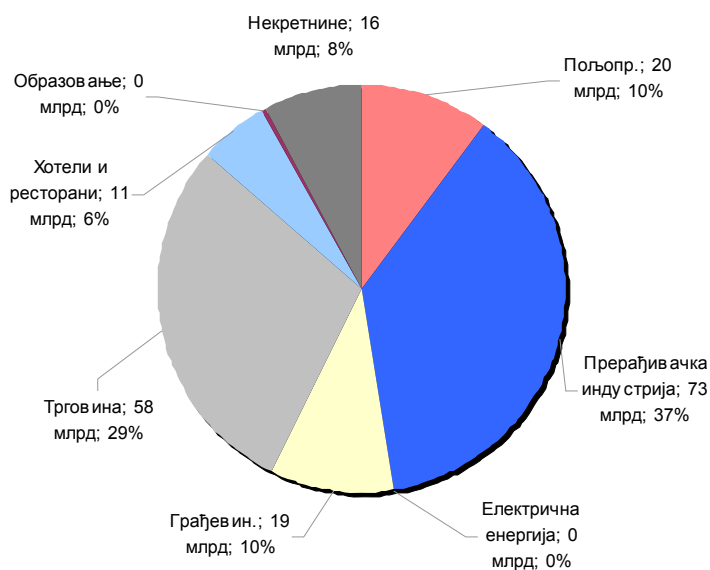
На крају четвртог тромесечја 2010. године показатељ покрића проблематичних кредита обрачунаом резервом за процењене билансне губитке (тзв. *Loan loss reserve*) износи 134% (септембар 2010: 128%).

Значајан раст показатеља покрића проблематичних кредита је остварен пре свега захваљујући повећању обрачунате резерве за процењене губитке за билансне категорије у висини од 11 млрд RSD, као и благом смањењу вредности укупних проблематичних кредита. Достигнути ниво резерви за процењене губитке је и даље на адекватном нивоу који омогућава минимизирање негативних ефеката евентуалног погоршања квалитета активе на адекватност капитала банкарског сектора.

## NPL привреда

Укупни проблематични кредити привреде (искључујући јавна предузећа) на крају четвртог тромесечја 2010. године износе 197 милијарди RSD (септембар 2010: 200 милијарде RSD).

Графикон 6.  
Структура проблематичних пласмана привреди†



† Привреда = друга предузећа (нису укључена јавна предузећа).

Њихово учешће у укупно одобренем кредитима тој категорији износи 21,8% (септембар 2010: 23,2%) што представља смањење на нивоу од 1,4 п.п. Иако су у току године бележили и више вредности, проблематични кредити одобрени сектору привреде завршавају 2010. годину увећани за свега 0,9 п.п. у односу на почетак године.

У односу на претходно тромесечје укупни бруто проблематични кредити привреде су смањени за 2,4 милијарде RSD (-1,2%) док су посматрајући од почетка године повећани за 44,5 милијарде RSD односно 29,1%.

Најзначајније категорије по учешћу у укупном износу проблематичних кредита за категорију привреде се односе на:

	Децембар 2010.	Промена (претходно тримесечје)
• Прерађивачка индустрија	73,5 млрд	+1 млрд
• Трговина	57,8 млрд	-4 млрд
• Пољопривреда	20,3 млрд	+4 млрд
• Грађевинарство	19,0 млрд	-0 млрд
• Некретнине	15,5 млрд	-2 млрд
• Хотели и ресторани	11,0 млрд	-0 млрд

Сектори са највећим нивоом показатеља учешћа проблематичних кредита су:

	Децембар 2010.	Промена у п.п. (претходно тримесечје)
• Образовање	38,3%	+25,2
• Пољопривреда	36,8%	+3,8
• Некретнине	23,4%	-3,6
• Прерађивачка индустрија	23,0%	-1,1
• Трговина	20,2%	-1,8
• Грађевинарство	19,0%	-1,9
• Хотели и ресторани	16,0%	-1,7

### **NPL физичких лица**

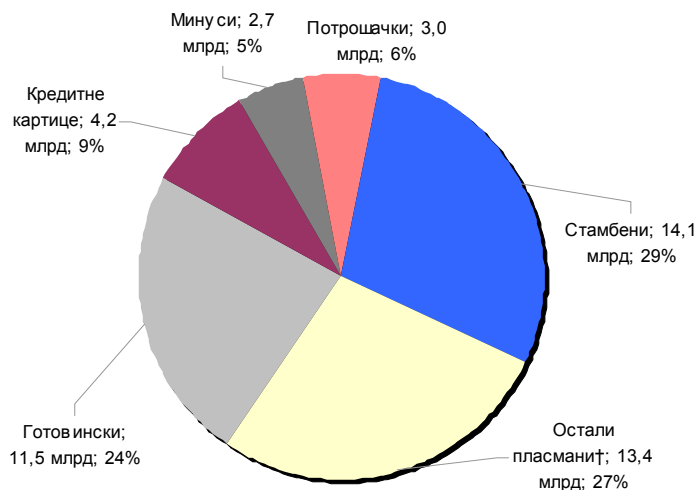
Укупан износ проблематичних кредита физичких лица<sup>10</sup> на крају четвртог тримесечја 2010. године износи 49,0 милијарди RSD (септембар 2010: 49,3 милијарде RSD).

---

<sup>10</sup> Под пласманима физичким лицима се подразумевају превасходно пласмани становништву као и осталим лицима (лица која обављају пољопривредну делатност као и остале делатности).



Графикон 7.  
Структура проблематичних пласмана физичким лицима



† Остали пласмани = пољопривредна делатност, обављање других делатности и остали пласмани физичким лицима

У односу на претходно тромесечје проблематични пласмани физичким лицима су практично непромењени – смањени су за свега 0,3 милијарде RSD.

Учешће проблематичних пласмана физичким лицима у укупно одобреним (брuto) пласманима физичким лицима износи на крају четвртог тромесечја ове године 8,8% (септембар 2010: 9,1%).

Најзначајније категорије по учешћу у укупном износу проблематичних кредита за категорију физичких лица<sup>11</sup> се односе на:

	Децембар 2010	Промена (претходно тромесечје)
• Стамбена изградња	14,1 млрд	+1 млрд
• Готовински кредити	11,5 млрд	-1 млрд
• Кредитне картице	4,2 млрд	+0 млрд
• Потрошачки кредити	3,0 млрд	+0 млрд
• Минусни салдо по текућим рачунима	2,7 млрд	-0 млрд

<sup>11</sup> Из приказа искључени пласмани нетипични за становништво (пољопривредна делатност, друге делатности и остали пласмани физичким лицима).

Категорије пласмана са највећим нивоом показатеља учешћа проблематичних кредита су:

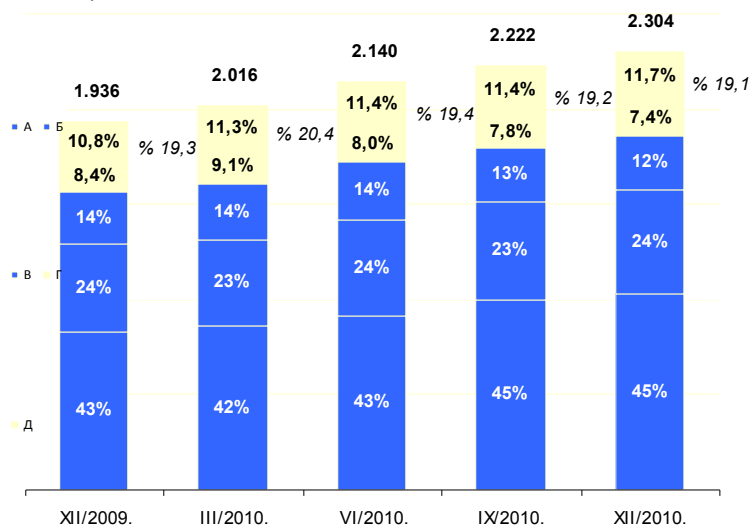
	Децембар 2010	Промена у п.п. (претходно тримесечје)
• Минусни салдо по текућим рачунима	14,9%	-1,3
• Кредитне картице	10,8%	+0,7
• Готовински кредити	9,3%	-1,2
• Потрошачки кредити	6,4%	+0,3
• Стамбена изградња	5,5%	+0,1

Повећање учешћа пласмана са доцњом преко 90 дана је регистровано код категорија пласмана који се односе на задужења по кредитним картицама (+0,7 п.п.), потрошачких кредита (+0,3 п.п.) и стамбене изградње (+0,1 п.п.). За категорију пласмана одобрених позајмица по текућим рачунима (минусни салдо) и за категорију готовинских кредита учешће је смањено за 1,3 и 1,2 п.п., респективно.

## Класификована актива

Укупна класификована актива<sup>12</sup> на крају четвртог тромесечја ове године износи 2.304 милијарде RSD (септембар 2010: 2.222 милијарди RSD) и чини 44% укупне бруто билансне и ванбилансне активе (септембар 2010: 42%).

Графикон 8.  
Укупна класификована актива  
У млрд RSD



У односу на претходно тромесечје, класификована актива сектора је повећана за 82 милијарде RSD (+4%). Раст је остварен кроз повећање укупне билансне класификоване активе у износу од 71 милијарду RSD (+4%) достижући ниво од 1.721 милијарду RSD (септембар 2010: 1.650 милијарди RSD). Такође, класификована ванбилансна актива је повећана за 11 милијарди RSD (+2%) до нивоа од 583 милијарде RSD (септембар 2010: 572 милијарди RSD).

Учешће најлошије класификованих категорија (Г и Д) је смањено за 0,1 процентних поена и сада са износом од 441 милијарди RSD (септембар 2010: 428 милијарди RSD) чине 19,1% укупно класификованих ставки (7,4% категорија Г и 11,7% категорија Д).

Од укупног износа најлошијих категорија класификоване активе на билансну активу се односи 382 милијарди RSD (86%), док се на ванбилансне ставке односи 60 милијарди RSD (14%). Учешће категорија Г и Д у укупној класификованој билансној активи износи 22,2% (септембар 2010: 22,4%), док најлошија

<sup>12</sup> На основу одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке (Одлука), банке су дужне да сва потраживања (осим оних која представљају изузећа у складу са Одлуком – став 2, тачке 4. и 5.) класификују у категорије А, Б, В, Г и Д а на основу оцене финансијског стања и кредитне способности дужника, његове благовремености у измиривању обавеза према банци и квалитета средстава обезбеђења.

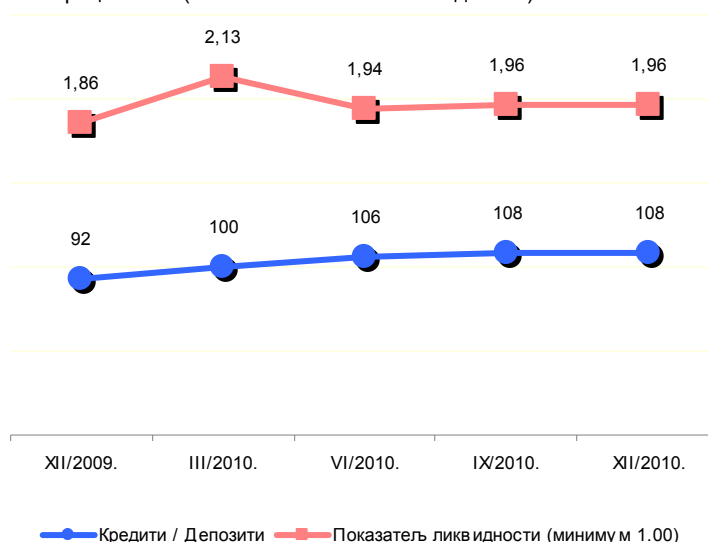
класификована ванбилансна потраживања чине 10,2% (септембар 2010: 10,0%) класификоване активе.

Укупна обрачуната посебна резерва за процењене губитке на крају овог тромесечја износи 408 милијарди RSD (септембар 2010: 398 милијарди RSD), од чега се на билансне ставке односи 365 милијарди RSD (септембар 2010: 354 милијарди RSD) док се на ванбиланс односи 43 милијарди RSD (септембар 2010: 44 милијарди RSD).

## Ликвидност сектора

Банкарски сектор Србије се може сматрати задовољавајуће ликвидним.

Графикон 9.  
Показатељи ликвидности сектора  
У процентима (осим за показатељ ликвидности)



Просечан регулаторни показатељ ликвидности на крају четвртог тромесечја је непромењен у односу на претходни упоредни период и износи 1,96.

Са друге стране, показатељ односа кредита и депозита за банкарски сектор Србије је и даље на релативно конзервативном нивоу (108%) иако је примећен јасан растући тренд посматрано од почетка године.

Улагања банака у динарске ХоВ јавног сектора (државе) на крају четвртог тромесечја ове године изnose 144 милијарде RSD (септембар 2010: 133 милијарда RSD) што представља повећање у износу од 11 милијарди RSD односно 8,3%.

Банке су наставиле тренд „повлачења“ из репо трансакција са НБС те су у четвртог тромесечју поменути пласмани мањи за 18 милијарди RSD (-27%) у

односу на септембар 2010. године. На крају децембра 2010. године стање кредита по репо трансакцијама износи 47 милијарди RSD (септембар 2010: 65 милијарди RSD).

## Ванбилансне ставке

Укупна ванбилансна актива на крају четвртог тромесечја ове године износи 2.475 милијарди RSD (септембар 2010: 2.661 милијарда RSD) и смањена је за 186 милијарди RSD (-7,0%) у односу на претходно тромесечје.

Највећа појединачна ставка је друга ванбилансна актива са износом од 1.494 милијарди RSD (септембар 2010: 1.550 милијарди RSD).

Друга ставка по величини су дате гаранције и друга јемства са износом од 357 милијарди RSD (септембар 2010: 353 милијарде RSD).

Највећи део ванбилансних ставки се односи на *неризичне*<sup>13</sup> позиције које чине 76% укупног ванбиланса (септембар 2010: 79%). Део ванбилансних ставки које се класификују (односно које се сматрају ризичним) је повећан у односу на претходно тромесечје достижући ниво од 583 милијарде RSD (24% вредности ванбиланса).

Доминантна валута су динари<sup>14</sup> са учешћем од 80% (септембар 2010: 81%) укупног износа док се на ванбилансне ставке у иностраној валути односи 20% (септембар 2010: 19%).

---

<sup>13</sup> Под појмом „неризичне“ позиције подразумевају се позиције по основу којих банка није изложена кредитном ризику. Део ванбилансне активе који се сматра ризичним у смислу изложености кредитном ризику је предмет класификације за коју банке морају да израчунавају и формирају резерве за потенцијалне губитке.

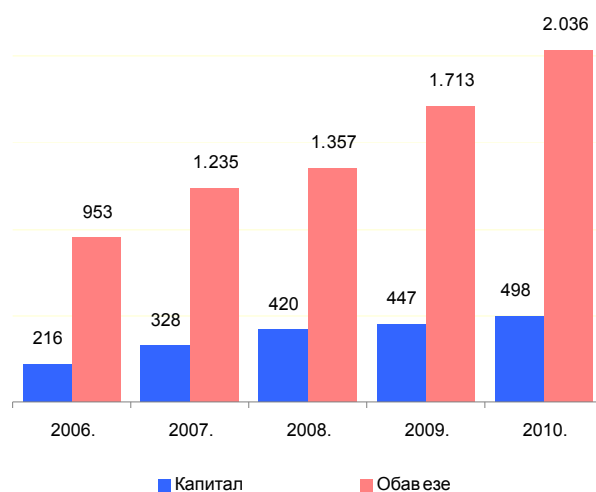
<sup>14</sup> Динари приказани без динарских пласмана обезбеђених девизном клаузулом.

## Обавезе и капитал

### Ниво и тренд

Укупне обавезе банкарског сектора Србије на крају четвртог тромесечја 2010. године износе 2.036 милијарди RSD и чине 80% укупне пасиве (септембар 2010: 80%). Истовремено, укупан капитал са 498 милијарди RSD чини 20% укупне пасиве (септембар 2010: 20%).

Графикон 10.  
Укупне обавезе и капитал  
У млрд RSD



Укупне обавезе су веће у односу на претходно тромесечје за 113 милијарди RSD (5,9%) док је укупан капитал<sup>15</sup> већи за 11 милијарди RSD (2.2%).

Повећање укупне пасиве од 124 милијарди RSD у односу на претходно тромесечје, распоређено по појединим категоријама, приказано је у наставку:

- |                             |           |       |
|-----------------------------|-----------|-------|
| • Депозити                  | +119 млрд | (+9%) |
| • Примљени кредити          | -5 млрд   | (-1%) |
| • Остале обавезе            | -1 млрд   | (-1%) |
| • Акцијски и остали капитал | +8 млрд   | (+2%) |
| • Резерве                   | +3 млрд   | (+2%) |
| • Акумулирани губитак       | +0 млрд   | (+8%) |

Највећи апсолутни раст од 119 милијарди RSD су забележили депозити, док су примљени кредити и остале обавезе смањени за 5 и 1 милијарду RSD,

<sup>15</sup> У посматраном периоду девет банака је извршило докапитализацију у укупној вредности од 8,5 милијарди RSD.

респективно. Акцијски и остали капитал, као и резерве су увећани за 8 и 3 милијарде RSD, док је акумулирани резултат сектора (губитак) повећан за приближно 120 милиона RSD.

Рочна структура укупне пасиве није измењена у односу на претходно тромесечје. Наиме, извори средстава са доспећем преко 1 године сада чине 38% укупне пасиве (септембар 2010: 37%).

Валутна структура укупне пасиве је измењена у одређеној мери у односу на претходно тромесечје. Девизна средства и даље представљају доминантну категорију са учешћем од 66% на крају трећег тромесечја ове године (септембар 2010: 64%). У девизним средствима доминира евро са учешћем од 89%, док све остале валуте чине 11%.

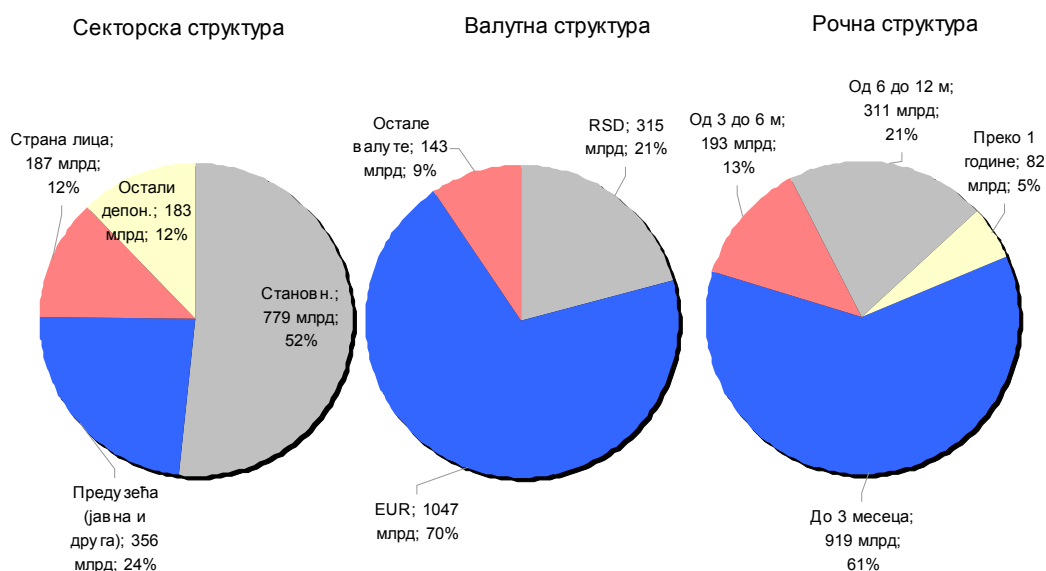
Динари чине 34% укупне пасиве (септембар 2010: 36%).

## Структура депозита

Укупни депозити банкарског сектора Србије на крају четвртог тромесечја 2010. године износе 1.505 милијарди RSD (септембар 2010: 1.386 милијарди RSD) и чине 59% укупне пасиве сектора (септембар 2010: 57%). У односу на претходно тромесечје укупни депозити сектора су повећани за 119 милијарди RSD (9%) од чега су трансакциони депозити смањени за 5 милијарди RSD (-2%) док су остали депозити повећани за 124 милијарде RSD (12%).

Графикон 11.

Структура депозита банкарског сектора Србије



Уколико посматрамо секторску структуру и даље највећи проценат укупних депозита чине депозити становништва са учешћем од 52% (септембар 2010: 52%). Депозити становништва су у посматраном периоду увећани за 52 милијарде RSD односно за 7%. Следе депозити предузећа (јавних и других) са учешћем од 24% (септембар 2010: 25%) који су увећани за 13 милијарди RSD (+4%) као и страних лица, првенствено депозити чланица групе којој припадају стране банке, са учешћем од 12% (септембар 2010: 9%). Износи депонованих средстава свих осталих категорија депонената су смањени за 13 милијарди RSD и сада чине 12% укупних депозита сектора (септембар 2010: 14%).

Валутном структуром доминирају девизни депозити са учешћем од 79% у укупним депозитима (септембар 2010: 77%) од чега депозити у еврима чине 70% укупних (односно 88% укупних девизних депозита), док динарски депозити чине 21% укупне структуре (септембар 2010: 23%).



Депозити по виђењу, као и краткорочна орочења представљају и даље преовлађујући вид депоновања средстава код банака. Свега 5% укупних депозита (септембар 2010: 4%) је орочено на доспећа преко 1 године.

## Узети кредити

Укупни узети кредити банкарског сектора на крају четвртог тромесечја ове године су смањени у односу на претходно тромесечје и износе 348 милијарди RSD (септембар 2010: 353 милијарде RSD).

Стање укупних узетих кредита по категоријама је дато у наставку:

- |                              |          |                         |
|------------------------------|----------|-------------------------|
| • <i>Overnight</i>           | 24 млрд  | (-2 млрд) <sup>16</sup> |
| • Примљени кредити           | 310 млрд | (+16 млрд)              |
| • Остале финансијске обавезе | 14 млрд  | (+1 млрд)               |

Примљени кредити као највећа категорија су у посматраном периоду повећани за 6% са нивоа од 294 милијарде RSD у претходном тромесечју.

Највећи део задужења са уделом од 76% у укупно узетим кредитима је рочности преко 1 године (септембар 2010: 71%).

Доминантна валута задужења је евро са износом од 299 милијарде RSD (септембар 2010: 304 млрд RSD), затим следи швајцарски франак са 34 милијарде RSD (септембар 2010: 32 млрд RSD).

У динарима по основу узетих кредита банке дугују 11 милијарди RSD (септембар 2010: 14 млрд RSD).

---

<sup>16</sup> Промена у односу на претходно тромесечје.

## Задужење у иностранству

Стање кредитног задужења банкарског сектора према лицима из иностранства у четвртом тромесечју износи 309 милијарди RSD (септембар 2010: 311 млрд RSD) и смањено је за 3 милијарде RSD, односно за 1%.

Валутна структура није значајно измењена у поређењу са претходним тромесечјем – 88% узетих кредита од страних лица је у еврима (септембар 2010: 90%) док је 11% у швајцарским францима (септембар 2010: 10%).

Извори рочности преко 1 године чине 82% кредитног задужења у иностранству (септембар 2010: 77%).

Посматрано по категоријама задужења, стање дуга према страним лицима је представљено у наставку:

• <i>Overnight</i>	10 млрд	(-21 млрд) <sup>17</sup>
• Примљени кредити	298 млрд	(+18 млрд)
• Остале финансијске обавезе	1 млрд	(- 0 млрд)

## Субординиране обавезе

Укупне субординиране обавезе на крају четвртог тромесечја ове године износе 110 милијарди RSD и смањене су за 1,2 милијарде RSD (- 1,1%) у односу на претходно тромесечје. Укупно 22 банке користи овакав вид финансирања.

Субординиране обавезе су искључиво у иностранству, и то у еврима 94% и швајцарским францима 6%.

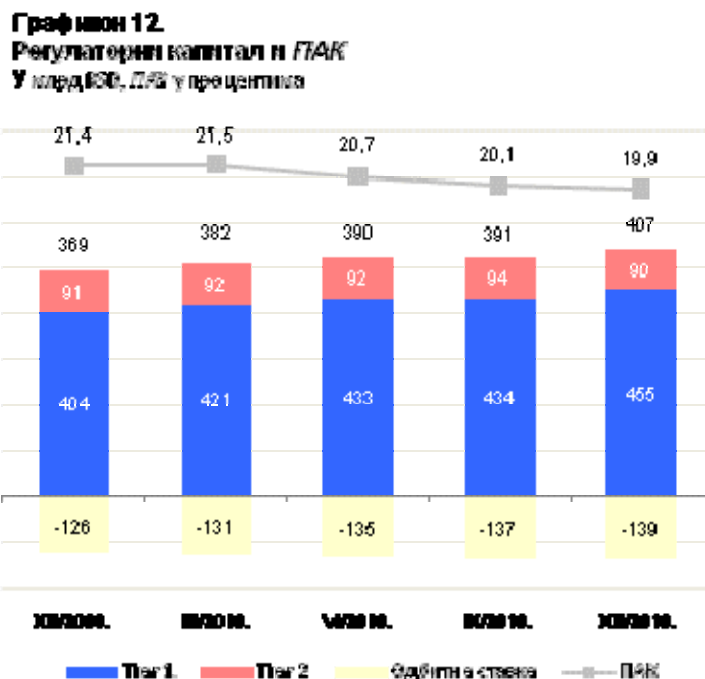
Обзиром да су по својој природи дугорочне обавезе, највећи део износа од 110 милијарди RSD доспева у временском периоду од преко 5 година (53%), затим од 2 до 5 година (34%).

---

<sup>17</sup> Исто.

## Капитал и адекватност капитала

Показатељ адекватности капитала банкарског сектора на крају четвртог тромесечја 2010. године износи 19,9%. Укупан регулаторни капитал износи 407 милијарди RSD и већи је за 16 милијарди RSD, односно 4%, у односу на претходно тромесечје (391 милијарда RSD).



Повећање у нивоу укупног регулаторног капитала у односу на претходно тромесечје остварено је пре свега захваљујући повећању основног капитала 21,4 милијарде RSD. Истовремено, дошло је до смањења допунског капитала I за 4,4 милијарде RSD и до даљег повећања одбитних ставки од капитала за 1,6 милијарди RSD. Као и до сада допунски капитал II (Tier 3) није заступљен у банкарском сектору Србије.

Основни капитал је додатно увећан у четвртном тромесечју ове године за 8,5 милијарди RSD и то кроз нову емисију акционарског капитала у износу од 5,8 млрд RSD и кроз конверзију субординираних обавеза у основни капитал (*Findomestic banka* и *Credit Agricole banka Srbija*) у вредности од 2,7 милијарде RSD. Банке које су извршиле докапитализацију у посматраном периоду су:

- *NLB banka* 1,6 млрд
- *Credy banka* 1,1 млрд
- *Opportunity banka* 0,3 млрд
- *JUBMES banka* 0,3 млрд

- *Razvojna banka Vojvodine* 2,1 млрд
- *Dunav banka ad Zvečan* 0,4 млрд
- *Credit Agricole Banka Srbija* 2,1 млрд
- *Findomestic banka* 0,6 млрд

Банкарски сектор Србије може се сматрати задовољавајуће капитализованим имајући у виду висок ниво просечног показатеља адекватности капитала.

У децембру шест банака има показатељ адекватности капитала испод 15%.

Укупна ризична актива сектора износи 2.044 милијарди RSD и у односу на претходно тромесечје је увећана за 99 милијарди RSD односно за 5%. Највећи део укупне ризичне активе (99%) се односи на изложеност сектора кредитном ризику (2.021 милијарда RSD) док се остатак односи на тржишне ризике (девизни ризик: 21 милијарда RSD; остали тржишни ризици: 3 милијарде RSD).

Укупна ризична актива чини 41% укупне нето билансне активе и ванбилансних ставки (септембар 2010: 38%)

## Девизни ризик

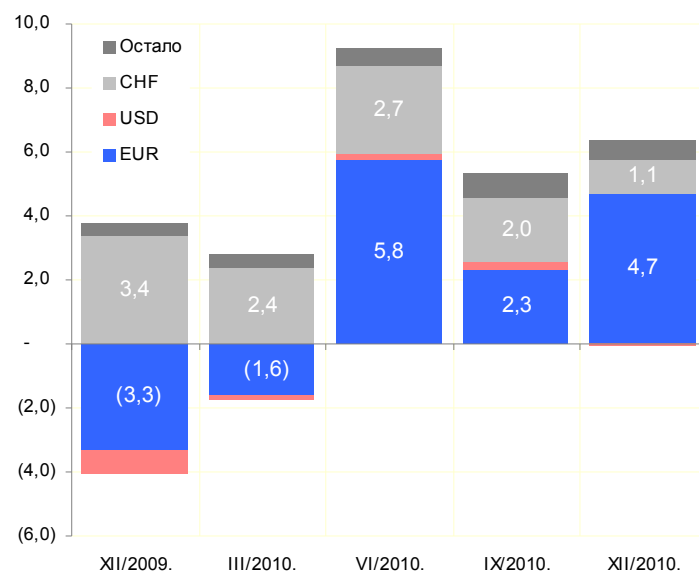
Нето девизна позиција банкарског сектора је на крају четвртог тромесечја 2010. године дуга у свим валутама осим у доларима:

- у еврима у вредности од 4,7 милијарди RSD
- швајцарским францима 1,1 милијарда RSD
- стале валуте у износу од 0,6 милијарди RSD
- у доларима -50 милиона RSD

Графикон 13.

### Квартални преглед нето девизне позиције сектора по валутама

У млрд RSD



Показатељ девизног ризика целокупног сектора је на нивоу од 1,6% (септембар 2010: 1,4%) при чему је за државне банке 2,9% (септембар 2010: 5,7%), приватне банке 3,3% (септембар 2010: 0,9%) и стране банке 2,9% (септембар 2010: 2,4%).

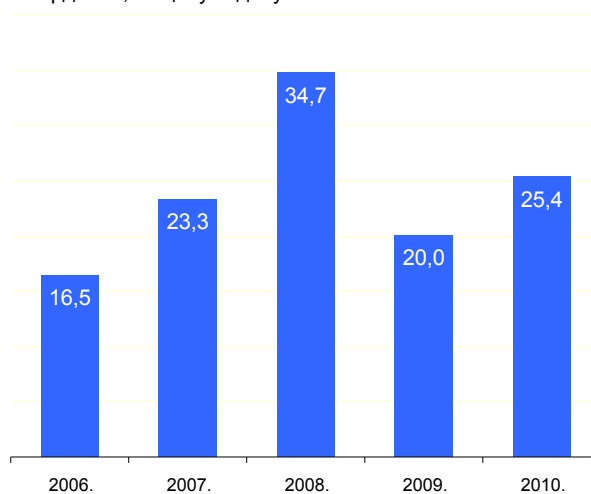
У току четвртог тромесечја ове године показатељ девизног ризика за целокупни сектор се кретао између минималних 0,3% и максималних 3,3%.

## Профитабилност

### Ниво и тренд

Укупан добитак пре опорезивања банкарског сектора за 2010. годину износи 25,4 милијарди RSD и повећан је за 27% у односу на 2009. годину.

Графикон 14.  
Добитак пре опорезивања  
У млрд RSD, за целу годину



Број банака који је пословао са губитком је смањен за један у односу на прошло тромесечје и на крају ове године броји 11. Наиме, банке са губитком пре опорезивања и даље чине као у септембру 17% активе сектора са укупним износом губитка у вредности од 9,1 милијарди RSD.

Првих пет банака по висини оствареног добитка пре опорезивања (у млрд RSD) су:

- *Banca Intesa* 8,5
- *Aik banka Niš* 6,2
- *UNICREDIT BANK* 3,9
- *Raiffeisen banka* 2,9
- *Komercijalna banka* 2,8

Првих пет банака по висини оствареног губитка (у млрд RSD) су:

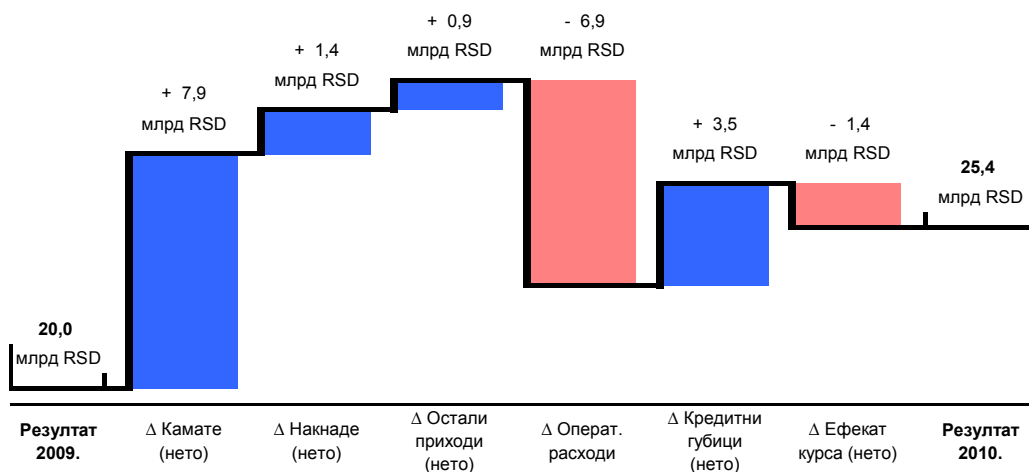
- *OTP BANKA SRBIJA* (2,5)
- *ALPHA BANK* (1,7)
- *Credit Agricole banka Srbija* (1,1)
- *Vojvodjanska banka* (1,1)
- *FINDOMESTIC BANKA* (0,9)

## Структура резултата

Имајући у виду остварени финансијски резултат пре опорезивања од 25,4 милијарди RSD и његов значајан раст, неопходно је скренути пажњу и на чиниоце који су допринели остваривању таквог резултата (пре опорезивања).

Графикон 15.

Промене у поређењу са истим периодом претходне године



Конкретно, фактори који су утицали на његово повећање су:

- повећање нето прихода од камата за 7,9 милијарди RSD (8%) у поређењу са истим периодом прошле године;
- смањење нето кредитних губитака за 3,5 милијарде (-10%) чиме су дали позитиван допринос свеукупном резултату у поређењу са прошлом годином;
- повећање нето накнада и провизија за 1,4 милијарде RSD (4%)
- повећање нето осталих приходи за 0,9 милијарди RSD (27%).

Са друге стране, треба имати у виду и да је:

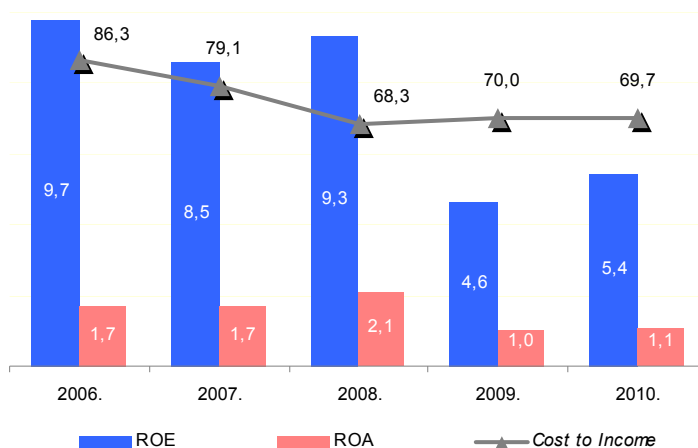
- додатни раст оперативних расхода у поређењу са претходном годином од 6,9 милијарди RSD (+ 7%) једини фактор који је у значајној мери утицао на умањење добитка пре опорезивања

- истовремено нето ефекат кретања курса на ревалоризацију имовине и обавеза је био од већег значаја у контексту доприноса укупном резултату сектора прошле године обзиром да је у овој години мањи за 1,4 милијарди RSD (- 10%).

Стабилан континуиран раст нето прихода од камата, појачан пре свега приметно мањим нето кредитни губицима по пласманима, представља кључни фактор настављеног опоравка профитабилности банкарског сектора.

## Показатељи пословања

Графикон 16.  
RoA, RoE, *cost-to-income*  
У процентима



\*\* Подаци сведени на годишњи ниво.

Кључни показатељи успешности пословања банкарског сектора су нешто нижи у односу на септембар ове године: принос на активу износи 1,1% (септембар 2010: 1,2%) док је принос на капитал на нивоу од 5,4% (септембар 2010: 5,9%). Истовремено однос оперативних трошкова банака и нето прихода од камата и накнада је благо повећан и сада је на нивоу од 70% (септембар 2010: 68%).

У поређењу са истим периодом претходне године садашњи подаци за принос на активу и капитал као и *cost-to-income* ратио су незнатно бољи (децембар 2009: *RoA* 1,0%, *RoE* 4,6%, *cost-to-income* 70%).

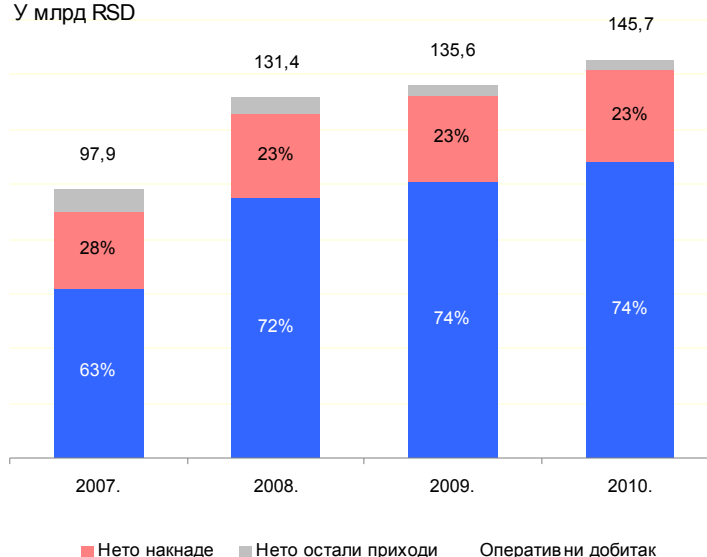


Укупан износ финансијског leverage-a<sup>18</sup> за банкарски сектор Србије се може сматрати врло ниским са нивоом од око 5,0×.

## Оперативни добитак

За потребе овог извештаја под појмом оперативни добитак подразумевамо збир нето прихода од камата, накнада и провизија и осталих нето прихода (дивиденде и учешћа, нето добитака/губитака по основу хартија од вредности као и осталих оперативних прихода).

Графикон 17.  
**Оперативни добитак**  
У млрд RSD



Оперативни добитак банкарског сектора је са нивоом од 145,7 милијарди RSD у односу на исти период прошле године (децембар 2009: 135,6 милијарде RSD) увећан за 10,2 милијарде RSD односно за 7,5%.

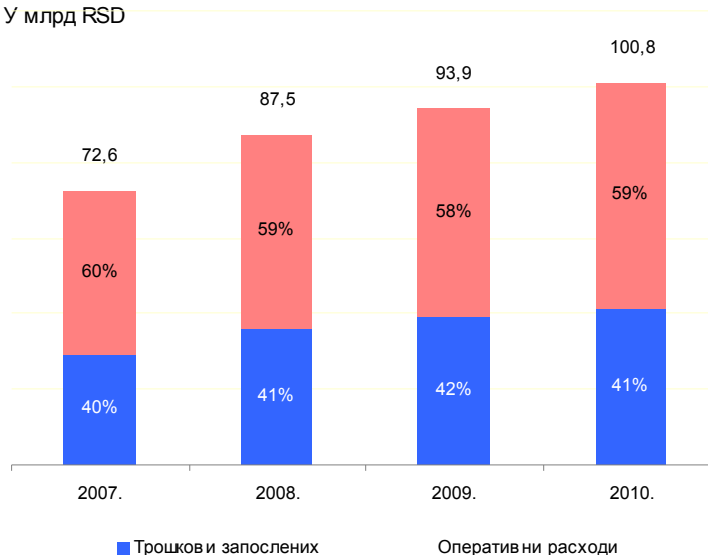
Свакако највећа ставка оперативног добитка представља нето резултат по основу камата који са нивоом од 108,4 милијарди RSD (децембар 2009: 100,5 милијарди RSD) чини 74% оперативног добитка (децембар 2009: 74%). Посматрано у континуитету од 2007. године, нето приходи од камата чине све већи проценат укупног оперативног добитка.

Нето приходи од накнада и провизија чине 23% оперативног добитка (децембар 2009: 23%) са нивоом од 33,0 милијарди RSD (децембар 2009: 31,6 милијарде RSD).

<sup>18</sup> Количник нето билансне активе и укупног билансног капитала.

## Оперативни расходи

Графикон 18.  
Оперативни расходи  
У млрд RSD



Оперативни расходи банкарског сектора у 2010. години износе 100,8 милијарди RSD (децембар 2009: 93,9 милијарди RSD). У посматраном периоду њихов раст је у извесној мери убрзан (у поређењу са подацима о међугодишњем расту из претходног тромесечја) те су повећани за 6,9 милијарди RSD односно 7,3% у поређењу са крајем 2009. године.

Трошкови запослених чине 41% (децембар 2009: 42%) укупне структуре оперативних трошкова са нивоом од 41,5 милијарде RSD. У односу на исти период прошле године увећани су за 2,1 милијарду RSD односно 5,4%. Са друге стране, остали оперативни расходи су у већој мери допринели повећању целокупне позиције (повећани су за 8,7% у односу на исти период протекле године односно за 4,7 милијарде RSD).

## Статистички анекс

Табела А.1. - Број запослених у банкарском сектору Србије

	31. 12. 2008.			31. 12. 2009.			31. 12. 2010.		
	Број	%	ранг	Број	%	ранг	Број	%	ранг
<i>Komercijalna banka</i>	3.209	9,9	1	3.155	10,1	1	3.101	10,4	1
<i>Banca Intesa</i>	3.027	9,4	2	2.979	9,6	2	3.090	10,3	2
<i>Vojvođanska banka</i>	2.620	8,1	3	2.580	8,3	3	2.238	7,5	3
<i>Raiffeisen Banka</i>	2.211	6,8	4	2.072	6,6	4	1.985	6,6	4
<i>Banka Poštanska štedionica</i>	1.465	4,5	8	1.421	4,6	8	1.667	5,6	5
<i>Eurobank EFG</i>	1.535	4,7	7	1.604	5,1	6	1.619	5,4	6
<i>Alpha Bank Srbija</i>	1.673	5,2	6	1.497	4,8	7	1.523	5,1	7
<i>ProCredit Bank</i>	2.013	6,2	5	1.821	5,8	5	1.389	4,6	8
<i>Societe Generale banka Srbija</i>	1.146	3,5	9	1.197	3,8	9	1.246	4,2	9
<i>Erste Bank</i>	1.009	3,1	12	960	3,1	11	992	3,3	10
<i>Credit Agricole banka Srbija</i>	1.037	3,2	11	1.002	3,2	10	963	3,2	11
<i>Unicredit Bank Srbija</i>	923	2,9	14	910	2,9	12	925	3,1	12
<i>Poljoprivredna banka Agrobanka</i>	883	2,7	15	854	2,7	13	880	2,9	13
<i>Hypo Alpe-Adria-Bank</i>	871	2,7	16	851	2,7	14	816	2,7	14
<i>OTP banka Srbija</i>	1.141	3,5	10	781	2,5	15	706	2,4	15
<i>Razvojna banka Vojvodine</i>	657	2,0	18	667	2,1	18	687	2,3	16
<i>NLB banka Beograd</i>	946	2,9	13	763	2,4	16	649	2,2	17
<i>KBC banka</i>	625	1,9	19	641	2,1	19	588	2,0	18
<i>Piraeus Bank</i>	577	1,8	20	558	1,8	20	554	1,9	19
<i>AIK banka</i>	448	1,4	24	481	1,5	21	478	1,6	20
<i>Univerzal banka</i>	456	1,4	22	481	1,5	21	475	1,6	21
<i>Volksbank</i>	481	1,5	21	471	1,5	23	467	1,6	22
<i>Marfin Bank</i>	455	1,4	23	462	1,5	24	460	1,5	23
<i>Credy banka</i>	707	2,2	17	719	2,3	17	390	1,3	24
<i>Čačanska banka</i>	397	1,2	25	395	1,3	26	389	1,3	25
<i>Privredna banka Beograd</i>	356	1,1	27	397	1,3	25	372	1,2	26
<i>Srpska banka</i>	381	1,2	26	394	1,3	27	369	1,2	27
<i>Findomestic banka</i>	344	1,1	28	296	0,9	29	316	1,1	28
<i>Opportunity banka</i>	97	0,3	31	137	0,4	30	170	0,6	29
<i>Dunav banka*</i>	89	0,3	32	91	0,3	32	133	0,4	30
<i>JUBMES banka</i>	116	0,4	30	115	0,4	31	120	0,4	31
<i>Jugobanka Jugbanka</i>	74	0,2	33	75	0,2	33	79	0,3	32
<i>Moskovska banka</i>	41	0,1	34	54	0,2	34	51	0,2	33
<i>Privredna banka Pančevo</i>	332	1,0	29	301	1,0	28	-	-	-
<b>УКУПНО Сектор</b>	<b>32.342</b>	<b>100,0</b>	<b>-</b>	<b>31.182</b>	<b>100,0</b>	<b>-</b>	<b>29.887</b>	<b>100,0</b>	<b>-</b>

\* Косовско-метохијска банка АД Звечан, је променила назив у Дунав банку АД, Звечан 7. октобра 2010. године.

**Табела А.2.** - Организациона мрежа

	31. 12. 2008.		31. 12. 2009.		31. 12. 2010.	
	Број	%	Број	%	Број	%
Пословне јединице	66	2,4	68	2,6	54	2,2
Филијале	593	21,7	565	21,4	582	23,4
Експозитуре	1.762	64,4	1.733	65,8	1.662	66,8
Шалтери	285	10,4	247	9,4	153	6,2
Централе	19	0,7	17	0,6	34	1,4
Остало	9	0,3	5	0,2	2	0,1
УКУПНО	2.734	100,0	2.635	100,0	2.487	100,0

**Табела А.3. - Власничка структура и земље порекла банака**

	30. 9. 2010.		31. 12. 2010.
Државне банке		Државне банке	
Србија		Србија	
	<i>Agrobanka</i>		<i>Agrobanka</i>
	<i>Čačanska banka</i>		<i>Čačanska banka</i>
	<i>Jugoboanka K.Mitrovica</i>		<i>Jugoboanka K.Mitrovica</i>
	<i>Komercijalna banka</i>		<i>Komercijalna banka</i>
	<i>Kosovsko metohijska banka</i>		<i>Dunav banka*</i>
	<i>Poštanska štedionica</i>		<i>Poštanska štedionica</i>
	<i>Privredna banka Pančevo</i>		<i>Razvojna banka Vojvodine</i>
	<i>Razvojna banka Vojvodine</i>		<i>Srpska banka Bgd.</i>
	<i>Srpska banka Bgd.</i>		
Приватне банке		Приватне банке	
Србија		Србија	
	<i>Aik banka Niš</i>		<i>Aik banka Niš</i>
	<i>Jubmes banka</i>		<i>Jubmes banka</i>
	<i>Privredna banka Beograd</i>		<i>Privredna banka Beograd</i>
	<i>Univerzal banka</i>		<i>Univerzal banka</i>
Стране банке		Стране банке	
Аустрија		Аустрија	
	<i>Erste Bank Novi Sad</i>		<i>Erste Bank Novi Sad</i>
	<i>Hypo Alpe-Adria-bank</i>		<i>Hypo Alpe-Adria-bank</i>
	<i>Raiffeisen banka</i>		<i>Raiffeisen banka</i>
	<i>VolksBank</i>		<i>VolksBank</i>
Белгија		Белгија	
	<i>KBC banka</i>		<i>KBC banka</i>
Француска		Француска	
	<i>Credit Agricole banka Srbija</i>		<i>Credit Agricole banka Srbija</i>
	<i>FINDOMESTIC BANKA</i>		<i>FINDOMESTIC BANKA</i>
	<i>Societe Gen.Banka Srbija</i>		<i>Societe Gen.Banka Srbija</i>
Грчка		Грчка	
	<i>ALPHA BANK</i>		<i>ALPHA BANK</i>
	<i>Eurobank EFG</i>		<i>Eurobank EFG</i>
	<i>Piraeus bank</i>		<i>Piraeus bank</i>
	<i>Vojvodjanska banka</i>		<i>Vojvodjanska banka</i>
Италија		Италија	
	<i>Banca Intesa</i>		<i>Banca Intesa</i>
	<i>UNICREDIT BANK</i>		<i>UNICREDIT BANK</i>
Кипар		Кипар	
	<i>Marfin bank</i>		<i>Marfin bank</i>
Мађарска		Мађарска	
	<i>OTP BANKA SRBIJA</i>		<i>OTP BANKA SRBIJA</i>

*Сектор за контролу пословања банака*

---

Немачка	<i>ProCredit Bank</i>	Немачка	<i>ProCredit Bank</i>
Руска Федерација	<i>Moskovska banka a.d.- Beograd</i>	Руска Федерација	<i>Moskovska banka a.d.- Beograd</i>
САД	<i>Opportunity banka</i>	САД	<i>Opportunity banka</i>
Словенија	<i>Credy banka</i>	Словенија	<i>Credy banka</i>
	<i>NLB banka</i>		<i>NLB banka</i>

---

\* Решењем АПР-а број БД95149/2010 од 31.8.2010. године извршен је упис спајања уз припајање у регистар привредних субјеката Привредне банке АД Панчево банци Поштанска штедионица АД Београд, чиме је Привредна банка из Панчева, престала да постоји као привредни субјекат.

\* *Косовско-метохијска банка АД Звечан, је променила назив у Дунав банку АД, Звечан 7. октобра 2010. године*

Табела А.4. - Биланс стања банкарског сектора Србије

	2008.		2009.		2010.	
	млрд RSD	%	млрд RSD	%	млрд RSD	%
Готовина и готовински еквиваленти	266,7	15,0	258,3	12,0	138,8	5,5
Опозиви депозити и кредити	276,2	15,5	439,6	20,3	408,2	16,1
Дати кредити и депозити	1.068,5	60,1	1.199,1	55,5	1.630,9	64,4
Хартије од вредности	19,7	1,1	91,0	4,2	158,5	6,3
Удели (учешћа)	5,4	0,3	7,3	0,3	9,7	0,4
Остали пласмани	37,6	2,1	42,1	1,9	49,0	1,9
Потраживања за камату, накнаду и по основу промене фер вредности деривата	9,7	0,5	13,5	0,6	19,3	0,8
Нематеријална улагања	6,3	0,4	7,1	0,3	7,9	0,3
Основна средства и инвестиционе некретнине	66,2	3,7	67,2	3,1	70,8	2,8
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0,2	0,0	0,5	0,0	1,0	0,0
Одложена пореска средства	2,5	0,1	2,1	0,1	2,5	0,1
Остала средства	17,8	1,0	32,6	1,5	36,9	1,5
<b>УКУПНО Актива нето</b>	<b>1.777,0</b>	<b>100,0</b>	<b>2.160,4</b>	<b>100,0</b>	<b>2.533,5</b>	<b>100,0</b>

	2008.		2009.		2010.	
	млрд RSD	%	млрд RSD	%	млрд RSD	%
<b>УКУПНЕ Обавезе</b>	<b>1.356,9</b>	<b>76,4</b>	<b>1.712,9</b>	<b>79,3</b>	<b>2.035,6</b>	<b>80,3</b>
Трансакциони депозити	271,3	15,3	302,0	14,0	314,8	12,4
Остали депозити	753,4	42,4	999,2	46,3	1.190,0	47,0
Примљени кредити	189,5	10,7	247,4	11,5	347,9	13,7
Обавезе по основу хартија од вредности	0,0	0,0	0,8	0,0	0,6	0,0
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	2,1	0,1	1,7	0,1	3,9	0,2
Резервисања и обавезе за порезе	14,7	0,8	14,0	0,6	13,7	0,5
Обавезе из добитка	1,2	0,1	0,9	0,0	1,6	0,1
Одложене пореске обавезе	0,6	0,0	0,6	0,0	0,6	0,0
Остале обавезе	124,1	7,0	146,3	6,8	162,6	6,4
<b>УКУПАН Капитал</b>	<b>420,0</b>	<b>23,6</b>	<b>447,5</b>	<b>20,7</b>	<b>498,0</b>	<b>19,7</b>
Акцијски и остали капитал	332,8	18,7	340,7	15,8	369,4	14,6
Резерве	74,2	4,2	104,5	4,8	130,3	5,1
Акумулирани добитак / губитак	13,0	0,7	2,3	0,1	(1,7)	(0,1)
<b>УКУПНО Пасива</b>	<b>1.777,0</b>	<b>100,0</b>	<b>2.160,4</b>	<b>100,0</b>	<b>2.533,5</b>	<b>100,0</b>

Табела А.5. – Укупна билансна актива појединачних банака

	2008			2009			2010		
	млрд RSD	%	Ранг	млрд RSD	%	Ранг	млрд RSD	%	Ранг
<i>Banca Intesa</i>	250,2	14,1	1	307,9	14,3	1	359,1	14,2	1
<i>Komercijalna banka</i>	170,9	9,6	2	205,3	9,5	2	255,9	10,1	2
<i>Eurobank EFG</i>	124,0	7,0	4	146,8	6,8	4	180,9	7,1	3
<i>Raiffeisen banka</i>	160,9	9,1	3	193,5	9,0	3	178,8	7,1	4
<i>UNICREDIT BANK</i>	89,5	5,0	6	135,8	6,3	6	167,0	6,6	5
<i>Hypo Alpe-Adria-bank</i>	114,4	6,4	5	139,1	6,4	5	144,6	5,7	6
<i>Aik banka Nis</i>	83,4	4,7	8	109,4	5,1	7	141,6	5,6	7
<i>Societe Gen.Banka Srbija</i>	71,9	4,0	9	99,7	4,6	8	136,4	5,4	8
<i>ALPHA BANK</i>	58,3	3,3	12	73,6	3,4	10	98,4	3,9	9
<i>Vojvodjanska banka</i>	86,7	4,9	7	87,1	4,0	9	91,9	3,6	10
<i>VolksBank</i>	62,2	3,5	11	69,1	3,2	11	83,0	3,3	11
<i>Agrobanka</i>	39,6	2,2	15	59,0	2,7	13	74,4	2,9	12
<i>ProCredit Bank</i>	64,8	3,6	10	65,0	3,0	12	69,7	2,7	13
<i>Erste Bank Novi Sad</i>	49,2	2,8	13	52,0	2,4	14	62,1	2,5	14
<i>Piraeus bank</i>	31,6	1,8	17	44,9	2,1	15	56,1	2,2	15
<i>NLB banka</i>	/	/	/	44,6	2,1	17	51,0	2,0	16
<i>Credit Agricole banka Srbija</i>	/	/	/	40,0	1,9	18	47,4	1,9	17
<i>OTP BANKA SRBIJA</i>	48,3	2,7	14,0	44,8	2,1	16	42,7	1,7	18
<i>Razvojna banka Vojvodine</i>	/	/	/	/	/	/	36,4	1,4	19
<i>Univerzal banka</i>	25,3	1,4	18	31,7	1,5	20	35,1	1,4	20
<i>Postanska stedionica</i>	24,3	1,4	19	32,2	1,5	19	32,2	1,3	21
<i>Privredna banka Bgd.</i>	19,0	1,1	21	28,6	1,3	21	31,5	1,2	22
<i>KBC banka</i>	16,4	0,9	25	17,4	0,8	25	29,1	1,1	23
<i>Cacanska banka</i>	17,8	1,0	23	22,0	1,0	24	28,7	1,1	24
<i>Marfin bank</i>	17,1	1,0	24	23,7	1,1	23	27,0	1,1	25
<i>FINDOMESTIC BANKA</i>	12,1	0,7	27	12,9	0,6	26	18,6	0,7	26
<i>Srpska banka Bgd.</i>	10,1	0,6	28	11,9	0,5	27	14,7	0,6	27
<i>Credy banka</i>	7,8	0,4	29	7,8	0,4	29	10,9	0,4	28
<i>Jubmes banka</i>	7,0	0,4	31	7,5	0,3	30	8,9	0,4	29
<i>Jugoboanka K.Mitrovica</i>	7,6	0,4	30	8,0	0,4	28	8,7	0,3	30
<i>Opportunity banka</i>	4,5	0,3	33	4,3	0,2	32	5,3	0,2	31
<i>Dunav banka a.d.Zvecan</i>	/	/	/	/	/	/	2,8	0,1	32
<i>Moskovska banka a.d.- Beograd</i>	1,7	0,1	34	2,5	0,1	33	2,5	0,1	33
<i>Kosovsko metohijska banka</i>	0,5	0,0	35	0,6	0,0	34	/	/	/
<i>Meridian bank-CA Group</i>	35,4	2,0	16	/	/	/	/	/	/
<i>Metals banka</i>	18,6	1,0	22	27,1	1,3	22,0	/	/	/
<i>NLB Continental banka</i>	24,0	1,3	20	/	/	/	/	/	/
<i>NLB LHB banka</i>	15,4	0,9	26	/	/	/	/	/	/
<i>Privredna banka Pan.</i>	6,3	0,4	32	4,6	0,2	31	/	/	/
<b>УКУПНО</b>	<b>1.777,0</b>	<b>100,0</b>	<b>/</b>	<b>2.160,4</b>	<b>100,0</b>	<b>/</b>	<b>2.533,5</b>	<b>100,0</b>	<b>/</b>



**Табела А.6.** - Секторска структура кредитне активности банака

	2008.		2009.		2010.	
	млрд RSD	%	млрд RSD	%	млрд RSD	%
Привреда	632,2	61,5	750,4	58,7	936,4	55,6
<i>Јавна предузећа</i>	24,3	2,4	49,7	3,9	68,9	4,1
<i>Друга предузећа</i>	607,0	59,1	700,0	54,8	866,2	51,4
Становништво	364,3	35,5	395,0	30,9	501,3	29,7
<i>Стамбена изградња</i>	160,8	15,7	188,0	14,7	251,4	14,9
Јавни сектор	17,4	1,7	118,0	9,2	209,5	12,4
<i>Република Србија</i>	8,2	0,8	106,7	8,4	191,6	11,4
<i>Локална самоуправа</i>	9,1	0,9	11,3	0,9	17,9	1,1
Друге финансијске организације	10,6	1,0	9,3	0,7	23,8	1,4
Непрофитне институције	3,1	0,3	5,6	0,4	14,5	0,9
<b>УКУПНО Кредитна активност сектора</b>	<b>1.027,6</b>	<b>100,0</b>	<b>1.278,3</b>	<b>100,0</b>	<b>1.685,4</b>	<b>100,0</b>

**Табела А.7.** - Валутна структура кредитне активности банака

	2008.		2009.		2010.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Без уговорене заштите	260,5	23,1	342,7	24,4	566,8	30,8
EUR	578,6	51,4	773,8	55,0	968,1	52,6
USD	21,0	1,9	22,9	1,6	27,5	1,5
JPY	(0,0)	(0,0)	0,0	0,0	(0,0)	(0,0)
CHF	134,2	11,9	124,9	8,9	145,1	7,9
Раст цена на мало	18,1	1,6	11,0	0,8	9,9	0,5
Остале валуте	3,4	0,3	0,4	0,0	0,5	0,0
Лимитирана девизна клаузула (једносмерна)	62,9	5,6	75,0	5,3	64,3	3,5
Остала уговорена заштита	3,0	0,3	1,6	0,1	1,5	0,1
Без валутне структуре	45,0	4,0	54,3	3,9	57,0	3,1
<b>УКУПНО Кредитна активност (брuto)</b>	<b>1.126,7</b>	<b>100,0</b>	<b>1.406,6</b>	<b>100,0</b>	<b>1.840,6</b>	<b>100,0</b>
Исправка вредности пласмана	(99,1)	(8,8)	(128,3)	(9,1)	(155,2)	(8,4)
<b>УКУПНО Кредитна активност (нето)</b>	<b>1.027,6</b>	<b>91,2</b>	<b>1.278,3</b>	<b>90,9</b>	<b>1.685,4</b>	<b>91,6</b>

**Табела А.8.** - Рочна структура кредитне активности банака

	2008.		2009.		2010.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Без утврђеног рока	61,9	5,5	101,1	7,2	130,8	7,1
До 14 дана	61,8	5,5	63,9	4,5	94,8	5,1
Од 15 до 30 дана	21,6	1,9	19,1	1,4	22,8	1,2
Од 1 до 3 месеца	82,9	7,4	103,0	7,3	117,2	6,4
Од 3 до 6 месеци	86,9	7,7	114,0	8,1	150,7	8,2
Од 6 до 12 месеци	152,7	13,6	231,1	16,4	273,4	14,9
Од 1 до 2 године	126,7	11,2	135,8	9,7	159,7	8,7
Од 2 до 5 година	222,3	19,7	267,4	19,0	404,8	22,0
Преко 5 година	304,6	27,0	364,3	25,9	479,9	26,1
Без преостале рочности	5,2	0,5	6,8	0,5	6,6	0,4
<b>УКУПНО Кредитна активност (брuto)</b>	<b>1.126,7</b>	<b>100,0</b>	<b>1.406,6</b>	<b>100,0</b>	<b>1.840,6</b>	<b>100,0</b>
Исправка вредности пласмана	(99,1)	(8,8)	(128,3)	(9,1)	(155,2)	(8,4)
<b>УКУПНО Кредитна активност (нето)</b>	<b>1.027,6</b>	<b>91,2</b>	<b>1.278,3</b>	<b>90,9</b>	<b>1.685,4</b>	<b>91,6</b>

*Сектор за контролу пословања банака*

**Табела А.9.** - Проблематични кредити за цео банкарски сектор (структура, апсолутни износи и учешће)

	30. 6. 2009		30. 9. 2009.		31. 12. 2009		31. 3. 2010.		30. 6. 2010.		30. 9. 2010.		31. 12. 2010.	
	млрд RSD	%	млрд RSD	%	млрд RSD	%	млрд RSD	%	млрд RSD	%	млрд RSD	%	млрд RSD	%
Финансијски сектор	4,0	2,0	4,7	2,2	4,9	2,4	5,2	2,3	6,3	2,4	4,6	1,7	3,1	1,1
Сектор Јавних предузећа	0,5	0,2	0,1	0,0	0,0	0,0	1,3	0,6	0,4	0,2	0,1	0,0	0,2	0,1
Сектор других предузећа	156,1	78,3	167,6	77,7	153,0	75,9	170,6	76,1	201,7	77,4	199,8	72,1	197,5	72,2
Сектор Предузетника	5,3	2,6	5,8	2,7	6,6	3,3	7,8	3,5	8,4	3,2	9,2	3,3	9,2	3,4
Јавни сектор	0,3	0,1	0,2	0,1	0,3	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,3	0,1	0,2	0,1
Сектор становништва	29,9	15,0	33,4	15,5	32,3	16,0	33,9	15,1	38,5	14,8	40,2	14,5	39,6	14,5
Сектор страних лица	1,2	0,6	1,2	0,6	1,3	0,6	1,3	0,6	1,3	0,5	1,4	0,5	1,3	0,5
Приватна домаћинства са запосленим лицима и регистровани пољопривредни произвођачи	1,6	0,8	2,1	1,0	2,5	1,3	3,0	1,3	3,1	1,2	3,8	1,4	3,5	1,3
Сектор других коминтената	0,4	0,2	0,5	0,2	0,7	0,3	0,8	0,3	0,6	0,2	17,8	6,4	19,0	6,9
<b>УКУПНО проблематични пласмани</b>	<b>199,2</b>	<b>100,0</b>	<b>215,5</b>	<b>100,0</b>	<b>201,6</b>	<b>100,0</b>	<b>224,1</b>	<b>100,0</b>	<b>260,5</b>	<b>100,0</b>	<b>277,1</b>	<b>100,0</b>	<b>273,5</b>	<b>100,0</b>

*Сектор за контролу пословања банака*

**Табела А.10.1.** - Проблематични кредити за сектор других предузећа (структура, апсолутни износи и учешће)

	30. 6. 2009		30. 9. 2009.		31. 12. 2009		31. 3. 2010.		30. 6. 2010.		30. 9. 2010.		31. 12. 2010.	
	млрд RSD	%	млрд RSD	%	млрд RSD	%	млрд RSD	%	млрд RSD	%	млрд RSD	%	млрд RSD	%
Пољопривреда, лов, шумарство, водопривреда и рибарство	13,3	8,5	13,5	8,0	11,2	7,3	11,8	6,9	14,6	7,2	16,6	8,3	20,3	10,3
Вађење руда и камена и прерађивачка индустрија	63,0	40,3	71,5	42,7	64,0	41,8	69,4	40,7	79,6	39,4	72,6	36,3	73,5	37,2
Производња и снабдевање електричном енергијом, гасом и водом	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,1	0,0	0,1	0,0	0,1	0,0
Грађевинарство	17,9	11,5	12,2	7,3	11,9	7,8	12,7	7,5	15,3	7,6	19,1	9,6	19,0	9,6
Трговина на велико и мало‡	45,7	29,3	50,5	30,2	46,5	30,4	53,5	31,4	64,3	31,9	62,2	31,1	57,8	29,2
Хотели и ресторани, саобраћај, складиштење и везе	7,5	4,8	8,0	4,8	7,7	5,1	9,3	5,4	10,3	5,1	11,4	5,7	11,0	5,5
Образовање, здравство и социјални рад (ако се не финансирају из буџета)	0,4	0,3	0,8	0,5	0,8	0,5	0,8	0,5	0,9	0,4	0,2	0,1	0,4	0,2
Активности у вези с некретнинама†	8,3	5,3	10,9	6,5	10,8	7,1	12,9	7,6	16,8	8,3	17,7	8,9	15,5	7,9
<b>УКУПНО Сектор других предузећа</b>	<b>156,1</b>	<b>100,0</b>	<b>167,6</b>	<b>100,0</b>	<b>153,0</b>	<b>100,0</b>	<b>170,6</b>	<b>100,0</b>	<b>201,7</b>	<b>100,0</b>	<b>199,8</b>	<b>100,0</b>	<b>197,5</b>	<b>100,0</b>

† Изнајмљивање и пословне активности, остале комуналне, друштвене и личне услужне активности.

‡ Оправка моторних возила, мотоцикала и предмета за личну употребу и домаћинство.

*Сектор за контролу пословања банака*

**Табела А.10.2.** - Проблематични кредити за сектор физичких лица (структура, апсолутни износи и учешће)

	30. 6. 2009		30. 9. 2009.		31. 12. 2009		31. 3. 2010.		30. 6. 2010.		30. 9. 2010.		31. 12. 2010.	
	млрд RSD	%	млрд RSD	%	млрд RSD	%	млрд RSD	%	млрд RSD	%	млрд RSD	%	млрд RSD	%
Готовински кредити	10,3	29,9	10,7	27,8	10,8	27,8	12,0	28,8	12,8	27,3	12,8	26,0	11,5	23,6
Кредитне картице	3,0	8,6	3,4	8,8	3,4	8,7	3,5	8,4	3,8	8,2	4,0	8,2	4,2	8,5
Минусни салдо по текућим рачунима	3,3	9,7	3,5	9,0	2,8	7,2	2,8	6,8	2,9	6,2	3,0	6,0	2,7	5,5
Потрошачки кредити	1,9	5,5	2,4	6,3	2,5	6,4	2,4	5,6	2,6	5,6	2,9	5,8	3,0	6,2
Пољопривредна делатност	2,0	5,8	2,5	6,6	2,7	7,1	3,3	7,9	3,8	8,1	4,1	8,3	3,9	8,0
Обављање других делатности	2,5	7,2	2,7	7,1	3,3	8,6	4,2	10,1	4,4	9,3	4,7	9,5	4,9	10,0
Стамбена изградња	7,1	20,8	9,2	23,8	9,1	23,4	9,9	23,6	12,1	25,9	13,2	26,8	14,1	28,8
Остало	4,3	12,4	4,1	10,6	4,3	11,0	3,7	8,8	4,3	9,3	4,6	9,3	4,6	9,4
<b>УКУПНО физичка лица</b>	<b>34,3</b>	<b>100,0</b>	<b>38,6</b>	<b>100,0</b>	<b>38,8</b>	<b>100,0</b>	<b>41,8</b>	<b>100,0</b>	<b>46,8</b>	<b>100,0</b>	<b>49,3</b>	<b>100,0</b>	<b>49,0</b>	<b>100,0</b>

**Табела А.11.** - Проблематични кредити за цео банкарски сектор, сектор других предузећа и физичких лица (показатељ бруто NPL-а)

	30. 6. 2009.	30. 9. 2009.	31. 12. 2009.	31. 3. 2010.	30. 6. 2010.	30. 9. 2010.	31. 12. 2010.
Финансијски сектор	18,8%	19,7%	21,8%	26,9%	38,0%	17,5%	12,2%
Сектор јавних предузећа	1,6%	0,4%	0,1%	3,1%	0,8%	0,2%	0,3%
Сектор других предузећа	22,6%	23,8%	20,9%	21,9%	24,0%	23,2%	21,8%
<i>Пољопривреда, лов, шумарство, водопривреда и рибарство</i>	31,5%	31,0%	25,6%	25,0%	29,9%	32,9%	36,8%
<i>Вађење руда и камена и прерађивачка индустрија</i>	27,1%	29,7%	25,9%	26,8%	27,2%	24,1%	23,0%
<i>Производња и снабдевање електричном енергијом, гасом и водом</i>	0,2%	1,1%	1,2%	1,7%	2,1%	2,1%	1,1%
<i>Грађевинарство</i>	24,8%	20,4%	19,3%	19,6%	21,9%	21,0%	19,0%
<i>Трговина на велико и мало‡</i>	19,7%	21,1%	18,4%	19,8%	22,9%	22,0%	20,2%
<i>Хотели и ресторани, саобраћај, складиштење и везе</i>	19,1%	19,1%	17,8%	18,8%	20,0%	17,8%	16,0%
<i>Образовање, здравство и социјални рад (ако се не финансирају из буџета)</i>	12,2%	23,1%	21,1%	21,4%	20,4%	13,1%	38,3%
<i>Активности у вези с некретнинама†</i>	12,0%	15,1%	14,0%	16,1%	19,0%	27,0%	23,4%
Сектор Предузетника	11,6%	13,3%	15,0%	17,7%	18,7%	20,6%	21,1%
Јавни сектор	2,4%	1,8%	1,8%	0,8%	0,4%	1,2%	0,9%
Сектор становништва	8,0%	8,8%	8,1%	8,0%	8,2%	8,2%	7,9%
Сектор страних лица	14,0%	12,7%	13,5%	12,9%	11,2%	8,8%	8,0%
Приватна домаћинства са запосленим лицима и регистровани пољопривредни произвођачи	9,2%	11,1%	11,8%	13,6%	15,1%	15,5%	14,9%
Сектор других коминтената	12,9%	13,9%	16,4%	18,2%	11,1%	79,3%	79,9%
<b>УКУПНО проблематични пласмани</b>	<b>16,5%</b>	<b>17,7%</b>	<b>15,7%</b>	<b>16,5%</b>	<b>17,5%</b>	<b>17,8%</b>	<b>16,9%</b>

‡ Оправка моторних возила, мотоцикала и предмета за личну употребу и домаћинство,

† Изнајмљивање и пословне активности, остале комуналне, друштвене и личне услужне активности

	30. 6. 2009.	30. 9. 2009.	31. 12. 2009.	31. 3. 2010.	30. 6. 2010.	30. 9. 2010.	31. 12. 2010.
Готовински кредити	10,7%	11,4%	11,3%	12,1%	11,4%	10,5%	9,3%
Кредитне картице	6,6%	7,6%	7,8%	8,4%	9,5%	10,0%	10,8%
Минусни салдо по текућим рачунима	17,2%	18,4%	16,6%	16,9%	16,9%	16,3%	14,9%
Потрошачки кредити	7,4%	7,8%	6,4%	5,5%	5,7%	6,0%	6,4%
Пољопривредна делатност	9,4%	11,1%	11,6%	13,7%	14,3%	15,0%	14,6%
Обављање других делатности	9,8%	11,3%	13,5%	17,1%	17,5%	19,3%	20,4%
Стамбена изградња	4,1%	5,1%	4,7%	4,7%	5,2%	5,4%	5,5%
Остало	29,8%	36,8%	32,2%	29,7%	27,1%	25,8%	24,1%
<b>УКУПНО физичка лица</b>	<b>8,1%</b>	<b>9,1%</b>	<b>8,7%</b>	<b>8,9%</b>	<b>9,0%</b>	<b>9,1%</b>	<b>8,8%</b>

Табела А.12. - Класификована актива банкарског сектора Србије

	31. 12. 2009		31. 3. 2010.		30. 6. 2010.		30. 9. 2010.		31. 12. 2010.	
	млрд RSD	%	млрд RSD	%	млрд RSD	%	млрд RSD	%	млрд RSD	%
Билансна актива										
А	596,2	44,1	619,3	43,3	682,3	43,8	743,6	45,1	783,2	45,5
Б	279,3	20,7	292,2	20,4	323,4	20,8	348,2	21,1	371,6	21,6
В	175,6	13,0	192,2	13,4	202,1	13,0	187,9	11,4	184,9	10,7
Г	111,9	8,3	117,7	8,2	123,8	7,9	131,1	7,9	130,6	7,6
Д	187,6	13,9	209,1	14,6	227,0	14,6	239,0	14,5	250,9	14,6
<b>Укупно</b>	<b>1.350,5</b>	<b>100,0</b>	<b>1.430,5</b>	<b>100,0</b>	<b>1.558,6</b>	<b>100,0</b>	<b>1.649,8</b>	<b>100,0</b>	<b>1.721,2</b>	<b>100,0</b>
<i>Г и Д (у % укупне активе)</i>	22,2		22,8		22,5		22,4		22,2	
Ванбилансна актива										
А	235,3	40,2	237,1	40,5	233,0	40,1	250,7	43,8	250,3	42,9
Б	179,7	30,7	166,5	28,5	184,2	31,7	171,8	30,0	175,1	30,0
В	96,9	16,6	97,4	16,6	100,2	17,2	91,9	16,1	97,9	16,8
Г	51,2	8,8	66,1	11,3	47,7	8,2	43,0	7,5	41,0	7,0
Д	22,1	3,8	18,0	3,1	16,1	2,8	14,5	2,5	18,7	3,2
<b>Укупно</b>	<b>585,2</b>	<b>100,0</b>	<b>585,1</b>	<b>100,0</b>	<b>581,2</b>	<b>100,0</b>	<b>571,8</b>	<b>100,0</b>	<b>582,9</b>	<b>100,0</b>
<i>Г и Д (у % укупне активе)</i>	12,5		14,4		11,0		10,0		10,2	
УКУПНО Биланс и ванбиланс										
А	831,4	43,0	856,5	42,5	915,3	42,8	994,3	44,8	1.033,5	44,9
Б	459,0	23,7	458,7	22,8	507,6	23,7	520,0	23,4	546,7	23,7
В	272,5	14,1	289,6	14,4	302,4	14,1	279,8	12,6	282,8	12,3
Г	163,1	8,4	183,8	9,1	171,5	8,0	174,1	7,8	171,5	7,4
Д	209,7	10,8	227,1	11,3	243,0	11,4	253,4	11,4	269,6	11,7
<b>Укупно</b>	<b>1.935,7</b>	<b>100,0</b>	<b>2.015,6</b>	<b>100,0</b>	<b>2.139,9</b>	<b>100,0</b>	<b>2.221,7</b>	<b>100,0</b>	<b>2.304,1</b>	<b>100,0</b>
<i>Г и Д (у % укупне активе)</i>	19,3		20,4		19,4		19,2		19,1	

**Табела А.13.** - Ликвидност банкарског сектора Србије

	Показатељ ликвидности сектора	Кредити/депозити (у %)
31. 3. 2009.	1,86	105,9
30. 4. 2009.	1,75	105,4
31. 5. 2009.	1,81	102,9
30. 6. 2009.	1,79	100,3
31. 7. 2009.	1,81	101,3
31. 8. 2009.	1,85	97,5
30. 9. 2009.	1,78	97,1
31. 10. 2009.	1,54	96,0
30. 11. 2009.	1,76	94,5
31. 12. 2009.	1,86	92,3
31. 1. 2010.	1,98	94,1
28. 2. 2010.	2,02	97,1
31. 3. 2010.	2,13	100,1
30. 4. 2010.	2,01	102,4
31. 5. 2010.	1,95	103,6
30. 6. 2010.	1,94	106,0
31. 7. 2010.	1,96	106,5
31. 8. 2010.	1,92	107,5
30. 9. 2010.	1,96	108,1
31. 10. 2010.	1,50	106,1
30. 11. 2010.	1,82	109,7
31. 12. 2010.	1,96	108,5

*Сектор за контролу пословања банака*

**Табела А.14.** - Секторска структура депозита банака

	2008.		2009.		2010.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Банкарски сектор у земљи	99,0	9,7	105,5	8,1	97,2	6,5
Привреда	315,9	30,8	346,7	26,6	355,6	23,6
<i>Јавна предузећа</i>	47,9	4,7	53,6	4,1	49,3	3,3
<i>Друга предузећа</i>	268,0	26,2	293,1	22,5	306,2	20,4
Предузетници	10,6	1,0	11,1	0,9	11,7	0,8
Јавни сектор	21,1	2,1	22,7	1,7	14,1	0,9
Становништво	454,3	44,3	614,7	47,2	779,1	51,8
Страна лица	113,1	11,0	186,2	14,3	186,7	12,4
Приватна домаћинства са запосленим лицима и регистровани пољопривредни произвођачи	2,0	0,2	1,8	0,1	1,7	0,1
Сектор других коминтената	8,6	0,8	12,6	1,0	58,7	3,9
Без секторске поделе	-	-	-	-	0,0	-
<b>УКУПНО депозити сектора</b>	<b>1.024,7</b>	<b>100,0</b>	<b>1.301,2</b>	<b>100,0</b>	<b>1.504,8</b>	<b>100,0</b>

**Табела А.15.** - Валутна структура депозита банака

	2008.		2009.		2010.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
У динарима*	289,5	28,3	320,4	24,6	315,0	20,9
EUR	647,1	63,2	850,1	65,3	1.047,2	69,6
USD	37,6	3,7	50,6	3,9	62,4	4,1
JPY	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0
CHF	39,0	3,8	64,7	5,0	60,6	4,0
Раст цена на мало	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0
Остале валуте	4,2	0,4	3,1	0,2	4,4	0,3
Лимитирана девизна клаузула (једносмерна)	7,3	0,7	12,2	0,9	14,9	1,0
Остала уговорена заштита	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>УКУПНО Валутна структура депозита</b>	<b>1.024,7</b>	<b>100,0</b>	<b>1.301,2</b>	<b>100,0</b>	<b>1.504,8</b>	<b>100,0</b>

\* Без уговорене заштите и без валутне структуре.

**Табела А.16.** - Рочна структура депозита банака

	2008.		2009.		2010.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Без утврђеног рока	100,2	9,8	166,7	12,8	116,7	7,8
До 14 дана	133,0	13,0	127,1	9,8	169,6	11,3
Од 15 до 30 дана	80,6	7,9	73,6	5,7	73,8	4,9
Од 1 до 3 месеца	179,5	17,5	217,4	16,7	242,0	16,1
Од 3 до 6 месеци	78,3	7,6	133,1	10,2	193,1	12,8
Од 6 до 12 месеци	137,0	13,4	225,5	17,3	310,6	20,6
Од 1 до 2 године	15,8	1,5	22,6	1,7	56,6	3,8
Од 2 до 5 година	21,2	2,1	24,6	1,9	20,1	1,3
Преко 5 година	7,8	0,8	7,5	0,6	5,7	0,4
Без преостале рочности	271,4	26,5	303,3	23,3	316,6	21,0
<b>УКУПНО рочна структура депозита</b>	<b>1.024,7</b>	<b>100,0</b>	<b>1.301,2</b>	<b>100,0</b>	<b>1.504,8</b>	<b>100,0</b>



**Табела А.17.** - Адекватност капитала банкарског сектора Србије

у млрд RSD	31. 12. 2009.	31. 3. 2010.	30. 6. 2010.	30. 9. 2010.	31. 12. 2010.
Основни капитал	403,6	421,4	433,1	434,0	455,4
Допунски капитал I	90,9	91,5	92,2	94,4	90,0
Допунски капитал II	-	-	-	-	-
Одбитне ставке	125,9	131,0	135,3	136,9	138,5
<b>УКУПАН Регулаторни капитал</b>	<b>368,6</b>	<b>381,9</b>	<b>390,1</b>	<b>391,5</b>	<b>407,0</b>
<b>УКУПНА Ризична актива</b>	<b>1.719,0</b>	<b>1.773,6</b>	<b>1.883,6</b>	<b>1.945,4</b>	<b>2.044,4</b>
Изложеност кредитном ризику	1.696,5	1.748,6	1.861,2	1.924,1	2.020,7
Изложеност тржишном ризику	22,4	25,1	22,4	21,3	23,7
<i>Девизном ризику</i>	20,4	22,2	18,3	17,6	21,0
<i>Осталим тржишним ризицима</i>	2,0	2,9	4,1	3,7	2,6
Ризик измирења/испоруке и ризик друге уговорне стране	0,1	0,2	0,2	0,2	0,2
Ценовни ризик (као и изложеност ризику позиције у опцијама)	1,9	2,7	3,9	3,5	2,5
<b>Показатељ адекватности капитала</b>	<b>21,44</b>	<b>21,53</b>	<b>20,71</b>	<b>20,12</b>	<b>19,91</b>

**Табела А.18.** - Биланс успеха банкарског сектора Србије

у млрд RSD	2008.	2009.	2010.
Нето добитак (губитак) по основу камата	95,19	100,52	108,39
<i>Приходи од камата</i>	157,05	168,92	179,70
<i>Расходи од камата</i>	(61,86)	(68,39)	(71,32)
Нето добитак (губитак) по основу накнада и провизија	30,64	31,59	32,98
<i>Приходи од накнада и провизија</i>	39,78	42,08	42,93
<i>Расходи од накнада и провизија</i>	(9,14)	(10,49)	(9,95)
Нето добитак (губитак) по основу продаје ХоВ	0,79	0,21	0,57
<i>Добици по основу продаје ХоВ</i>	1,06	0,42	0,58
<i>Губици по основу продаје ХоВ</i>	(0,27)	(0,21)	(0,01)
Нето добитак (губитак) по основу продаје удела (учешћа)	0,13	0,04	0,00
Нето добитак (губитак) по основу продаје осталих пласмана	0,00	(0,04)	(0,27)
Нето приходи (расходи) од курсних разлика	(53,20)	(41,14)	(87,66)
<i>Приходи од курсних разлика</i>	580,38	299,26	444,42
<i>Расходи од курсних разлика</i>	(633,58)	(340,40)	(532,07)
Приходи од дивиденди и учешћа	0,99	0,06	0,30
Остали пословни приходи	3,66	3,17	3,75
Нето приходи (расходи) по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	(26,08)	(36,11)	(32,60)
<i>Приход од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања</i>	77,82	105,01	87,87
<i>Расход индиректних отписа пласмана и резервисања</i>	(103,90)	(141,12)	(120,46)
Остали пословни расходи	(87,47)	(93,93)	(100,82)
<i>Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи</i>	(36,05)	(39,32)	(41,46)
Нето приходи (расходи) од промене вредности имовине и обавеза	70,09	55,65	100,73
<i>Приходи од промене вредности имовине и обавеза</i>	209,07	175,07	229,16
<i>Расходи од промене вредности имовине и обавеза</i>	(138,98)	(119,42)	(128,43)
Добитак (губитак) из редовног пословања	34,74	20,03	25,40
Нето (добици) губици пословања које се обуставља	-	-	-
<b>Добитак (губитак) периода пре опорезивања</b>	<b>34,74</b>	<b>20,03</b>	<b>25,40</b>

**Табела А.19.** - Показатељи профитабилности банкарског сектора Србије

	2008.	2009.	2010.
Просечна пондерисана активна каматна стопа <sup>1</sup>	12,8%	11,6%	10,3%
Просечна пондерисана пасивна каматна стопа <sup>2</sup>	5,3%	4,9%	4,2%
<i>Spread</i> <sup>3</sup>	7,5%	6,7%	6,1%
NIM (% просечне каматносноне активе) <sup>4</sup>	7,8%	6,9%	6,2%
NIMA (% просечне укупне активе) <sup>5</sup>	5,7%	5,1%	4,6%
Нето приходи од камата/оперативни расходи	110,7%	108,8%	110,3%
Нето приходи од камата и накнада/оперативни расходи	146,4%	143,0%	143,7%
<i>Cost to Income</i> <sup>6</sup>	68,3%	70,0%	69,7%
<i>ROE</i> <sup>7</sup>	9,3%	4,6%	5,4%
<i>ROA</i> <sup>8</sup>	2,1%	1,0%	1,1%
<i>Leverage</i> <sup>9</sup>	4,5	4,5	5,0

<sup>1</sup> Приход од камата/просечна каматносна актива.

<sup>2</sup> Расход од камата/просечна каматносна пасива.

<sup>3</sup> Просечна пондерисана активна камата-просечна пондерисана пасивна камата.

<sup>4</sup> Нето приход од камата/просечна каматносна актива.

<sup>5</sup> Нето приход од камата/просечна укупна актива.

<sup>6</sup> Оперативни расходи/нето приход од камата, накнада и провизија.

<sup>7</sup> Добитак пре опорезивања/просечан укупан капитал.

<sup>8</sup> Добитак пре опорезивања/просечна укупна актива.

<sup>9</sup> RoE/RoA.

**Табела А.20. – Стопе раста за одабране категорије биланса стања и успеха (у %)**

	2007.	2008.	2009.	2010.
<b>Биланс Успеха (међугодишње стопе раста)</b>				
Нето приход од камата	28,7	53,3	5,6	7,8
<i>Приход од камата</i>	39,3	46,5	7,6	6,4
<i>Расход од камата</i>	57,1	37,2	10,6	4,3
Нето приход од накнада и провизија	24,4	11,0	3,1	4,4
<i>Приход од накнада и провизија</i>	23,5	13,6	5,8	2,0
<i>Расход од накнада и провизија</i>	20,0	22,9	14,8	(5,1)
Нето приход од камата, накнада и провизија	27,4	40,3	5,0	7,0
Оперативни расходи	13,2	20,4	7,4	7,3
Нето кредитни губици	-	120,9	38,4	(9,7)
Добитак пре опорезивања	40,8	49,3	(42,4)	26,8
<b>Биланс стања (међугодишње стопе раста)</b>				
Укупна билансна актива	33,7	13,6	21,6	17,3
Укупна каматоносна актива	42,5	19,9	17,0	22,7
Укупна кредитна активност сектора	-	-	24,4	31,8
<i>Привреда</i>	-	-	18,7	24,8
<i>Јавна предузећа</i>	-	-	104,3	38,4
<i>Друга предузећа</i>	-	-	15,3	23,7
<i>Становништво</i>	-	-	8,4	26,9
<i>Стамбена изградња</i>	-	-	16,9	33,7
<i>Јавни сектор</i>	-	-	580,2	77,5
<i>Република Србија</i>	-	-	1.197,7	79,5
<i>Локална самоуправа</i>	-	-	23,5	58,4
<i>Друге финансијске организације</i>	-	-	(11,7)	155,2
<i>Непрофитне институције</i>	-	-	79,0	158,2
Укупна каматоносна пасива	28,5	7,3	27,6	19,7
Укупни депозити сектора	-	-	27,0	15,6
<i>Банкарски сектор у земљи</i>	-	-	6,6	(7,9)
<i>Привреда</i>	-	-	9,8	2,6
<i>Јавна предузећа</i>	-	-	11,9	(7,9)
<i>Друга предузећа</i>	-	-	9,4	4,5
<i>Предузетници</i>	-	-	4,8	5,6
<i>Јавни сектор</i>	-	-	7,7	(38,0)
<i>Становништво</i>	-	-	35,3	26,7
<i>Страна лица</i>	-	-	64,5	0,3
<i>Приватна домаћинства са запосленим лицима и регистровани пољопривредни произвођачи</i>	-	-	(12,7)	(2,4)
<i>Сектор других коминтента</i>	-	-	46,3	367,8
Укупан билансни капитал	51,9	27,9	6,5	11,3