

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ

СЕКТОР ЗА КОНТРОЛУ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

БАНКАРСКИ СЕКТОР У СРБИЈИ

Извештај за II тромесечје 2012

Септембар 2012

Садржај:

1. Основни подаци	3
1.1. Одабрани параметри банкарског сектора Србије.....	3
1.2. Концентрација и конкуренција	4
1.3. Регулаторна активност Народне банке Србије.....	5
2. Актива	6
2.1. Ниво и тренд	6
2.2. Структура укупне aktive.....	7
2.3. Десет највећих банака.....	8
2.4. Кредити	9
2.5. Проблематични кредити	11
Покриће NPL	13
NPL привреде.....	15
NPL физичких лица	17
2.6. Актива која се класификује.....	18
2.7. Ликвидност сектора	19
2.8. Ванбилансне ставке.....	20
3. Обавезе и капитал	21
3.1. Ниво и тренд	21
3.2. Структура депозита.....	23
3.3. Узети кредити	24
3.4. Задужење у иностранству.....	25
3.5. Субординиране обавезе	25
3.6. Капитал и адекватност капитала.....	25
3.7. Девизни ризик.....	28
4. Профитабилност	29
4.1. Ниво и тренд.....	29
4.2. Структура резултата.....	30
4.3. Показатељи пословања	31
4.4. Оперативни добитак.....	32
4.5. Оперативни расходи.....	33
5. Одузимање дозволе за рад Пољопривредној банци Агробанци а.д. Београд	33
6. Статистички анекс	35

1. Основни подаци

1.1. Одабрани параметри банкарског сектора Србије¹

На крају другог тромесечја 2012. године у банкарском сектору Србије пословале су укупно 33 банке (исто као у претходном тромесечју)², које запошљавају 29.117 лица. Укупна нето актива банака износила је 2.810 млрд динара, а укупан капитал 568 млрд динара.

Табела 1. Преглед одабраних параметара банкарског сектора Србије (30. 6. 2012)

	Број банака	Добитак (губитак)* млрд	%	АКТИВА млрд	%	КАПИТАЛ млрд	%	Запослени	%
Банке у власништву домаћих лица	12	(1.7)	(17)	731	26	147	26	8.553	29
Државне	9	(3.4)	(34)	533	19	87	15	7.460	25
Приватне	3	1.7	17	198	7	60	11	1.093	4
Банке у власништву страних лица	21	11.7	116	2.079	74	421	74	20.564	71
Италија	2	7.5	75	628	22	128	22	4.209	15
Аустрија	3	4.5	45	437	16	98	17	3.674	13
Грчка	4	(1.6)	(16)	417	15	85	15	5.320	18
Француска	3	(0.1)	(1)	268	9	47	9	2.713	9
Остали	9	1.4	14	329	12	63	11	4.648	16
УКУПНО сектор	33	10.0	100	2.810	100	568	100	29.117	100

* Пре опорезивања.

Од укупног броја банака, 21 банка се налази у власништву страних лица, а 12 у власништву домаћих лица – девет у власништву државе као већинског или највећег појединачног акционара и три банке у власништву приватних лица.

Преовлађују банке у власништву страних лица са 74% укупне активе банкарског сектора, 74% капитала, 71% запослених и оствареним добитком од 11,6 млрд динара.

¹ Сви подаци у Извештају дати су на основу финансијских извештаја које су банке дужне да достављају Народној банци Србије, а које нису ревидирали екстерни ревизори, нити су потврђени у непосредној контроли Народне банке Србије.

² Народна банка Србије је крајем маја 2012. одузела дозволу за рад Агробанци и дала дозволу за рад банци која послује под именом Нова Агробанка.

Банке у власништву страних лица потичу од банкарских групација из 11 држава. Најзначајније банке у власништву страних лица по учешћу у укупној активи сектора, са 22% укупног учешћа, потичу из Италије, а затим из Аустрије са 16%, Грчке са 15%, Француске са 10% и свих осталих земаља са укупно 11% учешћа.

Банке у власништву државе и домаћих приватних лица учествују у укупној активи са 26%, са 26% у укупном капиталу, као и са 29% у броју запослених, и оствареним нето губитком од 1,6 млрд динара (банке у власништву државе пословале су с губитком од 3,4 млрд динара а банке у власништву домаћих приватних лица с добитком од 1,7 млрд динара).

Број запослених је у односу на крај првог тромесечја смањен за 148 лица.

У односу на претходно тромесечје, 21 банка је смањила број запослених за укупно 264 лица, 11 банака је повећало број запослених за 116 лица, а једна банка има исти број запослених.

Организациона мрежа банкарског сектора на крају другог тромесечја, у поређењу с крајем претходног тромесечја, смањена је за 48 пословних јединица, филијала, експозитура и шалтера (укупан број организационих делова на крају другог тромесечја је износио 2.341).

1.2. Концентрација и конкуренција

Банкарски сектор Србије је у великој мери фрагментиран имајући у виду велики број банака с малим учешћем у најзначајнијим категоријама пословања попут активе, кредита, депозита и прихода.

НН³ концентрације на крају другог тромесечја (Табела 2) ни за једну наведену категорију није изнад нивоа од 1.000, који би означио постојање тек умереног нивоа концентрације.

НН³ је највећи за категорију укупних прихода (829), као и депозита становништва с нивоом од 809, где је, сасвим очекивано, и учешће првих пет и првих десет банака највеће (54% и 77%, респективно).

Истовремено, НН³ је најнижи за категорију билансне активе с нивоом од 658.

³ Хиршман–Херфинделов индекс концентрације израчунава се као сума квадрираних учешћа појединачних банака у укупној категорији која се посматра (актива, кредити, депозити итд.). Вредност показатеља до 1.000 указује на одсуство концентрације у сектору; вредност између 1.000 и 1.800 указује на постојање умерене концентрације, а вредност изнад 1.800 указује на постојање изражене концентрације.

Табела 2. Показатељи концентрације и конкуренције
(30. 6. 2012)

	Првих 5 банака	Првих 10 банака	ННИ*
	Учешће		
Актива	47%	71%	658
Кредити (укупни)	49%	71%	694
становништву	46%	75%	688
Депозити (укупни)	49%	73%	722
становништва	54%	77%	809
Приходи (укупни)	52%	75%	829
од камата	47%	71%	679
од накнада	53%	75%	753

* Хиршман–Херфинделов индекс концентрације.

1.3. Регулаторна активност Народне банке Србије

У оквиру своје регулаторне надлежности у области контроле пословања банака, Народна банка Србије је у току другог тромесечја 2012. усвојила Одлуку о допуни Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке („Службени гласник РС“, бр. 57/2012), којом се, под прописаним условима, залога на домаћим животињама признаје као адекватно средство обезбеђења за потребе класификације билансне активе и ванбилансних ставки банке.

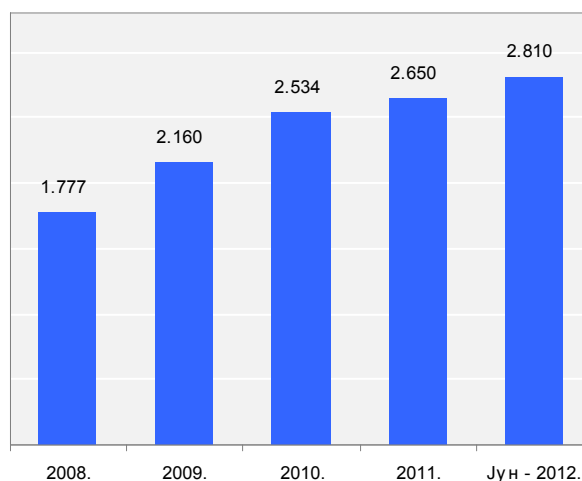
У овом периоду усвојена је и Одлука о изменама Одлуке о спољној ревизији банака (“Службени гласник РС” бр. 67/2012), којом се унапређују критеријуми које спољни ревизори морају испуњавати да би могли вршити ревизију финансијских извештаја банака и прописује могућност привремене суспензије спољног ревизора ако постоје основи сумње да није поступио у складу са Законом о банкама.

2. Актива

2.1. Ниво и тренд

Укупна (нето) актива банкарског сектора Србије на крају другог тромесечја 2012. године износила је 2.810,5 млрд динара и повећана је за 106,6 млрд динара (3,9%) од краја првог тромесечја 2012.⁴

Графикон 1.
Укупна актива
У млрд RSD



Повећање укупног износа од 106,6 млрд динара распоређено је по позицијама активе на следећи начин:

Готовина и еквиваленти	+ 99,2 млрд	(+80,7%)
Опозиви депозити и кредити	−115,0 млрд	(−24,1%)
Дати кредити и депозити	+82,3 млрд	(+4,9%)
Хартије од вредности	+51,2 млрд	(+26,7%)
Губитак изнад износа капитала	−11,8 млрд	(−100,0%)

Највећи апсолутни раст бележи категорија готовине и готовинских еквивалената с повећањем од 99,2 млрд динара (+80,7%) у делу средстава на жиро рачунима (70 млрд динара) и на девизним рачунима (26 млрд динара). Остале позиције са знатнијим повећањем у другом тромесечју су дати кредити и депозити и хартије од вредности (ХоВ) – увећани за 82,3 млрд динара и 51,2 млрд динара, или за 4,9% и 26,7%, док је позиција опозиви депозити и кредити

⁴ Када се укупна билансна сума на крају другог тромесечја упореди с билансом сумом на крају првог тромесечја умањеном за губитак изнад износа капитала (који је ставка активе), повећање износи 118,5 млрд динара (4,4%).

забележила пад од 115,0 млрд динара (-24,1%). Позиција губитак изнад износа капитала је искњижена јер је извршено покриће губитка банке.

2.2. Структура укупне активе

У другом тромесечју забележене су одређене измене у учешћу појединих категорија активе.

Графикон 2.
Структура укупне активе
30. јун 2012.



* Укључујући и инвестиционе некретнине.

Највећа категорија активе – дати кредити и депозити – забележила је апсолутно повећање од 82,3 млрд динара (+4,9%), као и повећање учешћа у укупној активи до 62,8% (март 2012: 62,3%). Највећи део позиције (95,9%) чине одобрени кредити, у износу од 1.694,6 млрд динара (март 2012: 1.637,5 млрд динара) с повећањем у односу на претходно тромесечје за 57,1 млрд динара, или 3,5%. Остатак позиције од 71,7 млрд динара (4,1% укупне позиције) чине дати депозити, који су повећани за 25,2 млрд динара, или 54,3% (март 2012: 46,5 млрд динара), и највећим делом су у иностраној валути.

С друге стране, учешће друге по величини категорије, опозивих депозита и кредита, смањено је на 12,9% укупне активе (март 2012: 17,6%) због апсолутног смањења од 115,0 млрд динара. Смањење је нето ефекат пре свега смањења кредита по репо трансакцијама у динарима за 104 млрд динара и девизне обавезне резерве код Народне банке Србије за 11 млрд динара.

Позиција готовине и готовинских еквивалената је на крају јуна била на нивоу од 7,9% укупне активе (март 2012: 4,6%) и повећана је за 99,2 млрд динара у поређењу с претходним тромесечјем, првенствено због повећања стања на жиро (за 69 млрд динара) и девизним рачунима (за 26 млрд динара).

ХоВ⁵ су на крају другог тромесечја у укупној активи учествовале са 9,0% (март 2012: 7,4%) и у другом тромесечју су повећане за 25,7%.

Поред опозивних кредита и депозита, позиције остали пласмани и основна средства и инвестиционе некретнине представљају једине позиције које су смањене у односу на стање из претходног тромесечја.

Валутна структура aktive⁶ доминантно је девизног⁷ знака – и на крају другог тромесечја 65,7% (брото) вредности aktive је било у иностраној валути (од укупног износа у иностраној валути: 85,1% евро, 7,6% швајцарски франак и 7,3% остале валуте).

Рочну структуру aktive⁶ сектора карактеришу углавном краткорочна средства с доминацијом средстава по виђењу и до 14 дана⁸, која у укупној активи бележе учешће од 37,5% (март 2012: 39,0%). Средства с доспећем до једне године имају учешће од 17,6% (март 2012: 17,5%), а средства с доспећем преко једне године 44,9% (март 2012: 43,5%).

2.3. Десет највећих банака

Са укупном активом од 408 млрд динара и учешћем од 14,4% у укупној активи банкарског сектора Banca Intesa представља највећу банку у банкарском систему Србије. За њом следи Комерцијална банка са 303 млрд динара aktive и учешћем од 10,8%.

Табела 3. Десет највећих банака према критеријуму укупне aktive

	31. 12. 2011.			31. 3. 2012.			30. 6. 2012.		
	Млрд RSD	%	Ранг	Млрд RSD	%	Ранг	Млрд RSD	%	Ранг
Banca Intesa	392	14,8	1	394	14,6	1	408	14,5	1
Комерцијална банка	275	10,4	2	289	10,7	2	303	10,8	2
Unicredit bank	199	7,5	3	206	7,6	3	221	7,8	3
Raiffeisen банка	194	7,3	4	187	6,9	5	192	6,8	4
Société Gen. банка Србија	189	7,1	5	188	6,9	4	191	6,8	5
Нуро Alpe-Adria-bank	147	5,5	7	156	5,8	7	168	6,0	6
Eurobank EFG	160	6,1	6	168	6,2	6	167	6,0	7
АИК банка	143	5,4	8	147	5,4	8	152	5,4	8
Војвођанска банка	93	3,5	9	95	3,5	9	101	3,6	9
VolksBank	80	3,0	11	82	3,0	11	92	3,3	10

⁵ ХоВ, удели и учешћа.

⁶ Валутна и рочна структура посматрано у односу на укупну бруто активу.

⁷ Под девизним знаком подразумевају се кредити одобрени у иностраној валути, као и кредити индексирани валутном клаузулом.

⁸ Доспело, средства без утврђеног рока, без преостале рочности (искључена основна средства и инвестиционе некретнине, удели и нематеријална улагања) и средства с доспећем до 14 дана.

У односу на претходно тромесечје дошло је до промене у редоследу тако што су неке банке замениле места, Raiffeisen банка и Société Générale банка Србија, као и Нуро Alpe-Adria-bank и Eurobank EFG, а Volks Bank-a је на десетом месту заменила Alpha Bank-y.

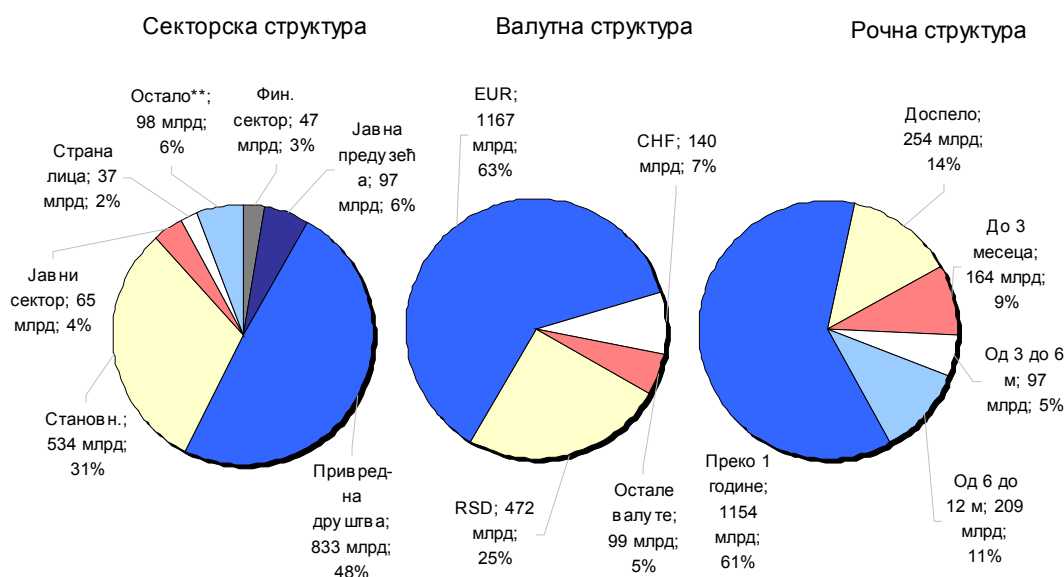
2.4. Кредити

Укупни (нето) кредити⁹ сектора на крају другог тромесечја износили су 1.710,3 млрд динара (март 2012: 1.757,9 млрд динара) и мањи су за 47,6 млрд динара, или 2,7%, у поређењу с претходним тромесечјем.

Графикон 3.

Структура кредита банкарског сектора Србије*

30. јун 2012.



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

** Предузетници, приватна домаћинства са запосленим лицима и регистровани пољопривредни произвођачи, Сектор других комитената;

⁹ У складу са Упутством о обавези и начину прикупљања, обраде и достављања података о стању и структури пласмана, потраживања и обавеза банака, следећи кредити у динарима и у иностранству: опозиви, по репо трансакцијама, по трансакционим рачунима, „overnight“, потрошачки, за обртна средства, извозни, инвестициони, стамбени, за плаћање увоза робе и услуга из иностранства, за куповину непокретности у земљи физичком лицу и остали кредити.

Укупно смањење од 47,6 млрд динара распоређено је на следећи начин по секторима којима су одобрени кредити:

Сектор финансија и осигурања	-100,5 млрд	-68,1%
Јавни сектор	-2,4 млрд	-3,6%
Јавна предузећа	-2,3 млрд	-2,3%
Становништво	+19,4 млрд	+3,8%
Привредна друштва	+14,8 млрд	+1,8%
Страна лица и стране банке	+14,8 млрд	+66,6%
Остали сектори	+8,6 млрд	+9,7%

Доминантан сектор су кредити привреди (јавним предузећима и привредним друштвима, који чине 10,4% и 89,6% свих кредита привреди, респективно) са износом од 929,9 млрд динара (март 2012: 917,3 млрд динара) и учешћем од 54,4% у укупним кредитима. Тај сектор је забележио раст од 12,6 млрд динара, или 1,4% у односу на претходно тромесечје.

Друга по величини категорија су кредити физичким лицима (становништву и пољопривредним произвођачима и приватним домаћинствима са запосленим лицима) са 565,8 млрд динара (март 2012: 541,8 млрд динара), учешћем од 33,1% и повећањем од 24,0 млрд динара, или 4,4%, у поређењу с претходним тромесечјем.

Кредити сектору финансија и осигурања забележили су највеће смањење (за 100,5 млрд динара, или 68,1%) и износе 47,1 млрд динара (март 2012: 147,6 млрд динара), чинећи 2,7% укупних кредита.

Кредити јавном сектору износе 64,6 млрд динара (март 2012: 67,1 млрд динара) са учешћем од 3,8% на крају другог тромесечја. Та категорија је забележила пад од 2,4 млрд динара, или 3,7%, у односу на претходно тромесечје.

Кредити страним лицима и страним банкама на крају јуна били су на нивоу од 37,0 млрд динара (март 2012: 22,2 млрд динара) и чинили 2,2% укупних кредита. У односу на претходно тромесечје повећани су за 14,8 млрд динара, или 66,6%.

Валутна структура кредита је доминантно девизног знака: у динарима је пласирано 24,7% кредита (март 2012: 28,9%), а остатак од 75,3% у иностраној валути¹⁰ (март 2012: 71,1%). Код кредита у иностраној валути доминира евро са 84,2% (март 2012: 84,5%) учешћа у укупним девизним кредитима, следи швајцарски франак са 10,0% (март 2012: 10,0%) и остале валуте са 5,8% (март 2012: 5,5%).

У погледу рочне¹¹ структуре кредита није било већих промена у односу на претходно тромесечје. Наиме, средства пласирана на временске периоде од преко годину дана и даље доминирају у рочној структури. На крају другог тромесечја

¹⁰ Девизни и девизно индексирани кредити.

¹¹ Посматрано у односу на укупне бруто кредитне.

61,4% пласираних кредита било је с преосталом рочношћу од преко једне године (март 2012: 57,3%), при чему се на периоде преко пет година односи 30,4% (март 2012: 28,3%). Крајем другог тромесечја доспели кредити су чинили 13,5% укупних кредита (март 2012: 13,9%).

2.5. Проблематични кредити

Праћење нивоа и тренда проблематичних кредита (NPL) од велике је важности за идентификовање могућих проблема у наплати потраживања и упозорава на погоршање квалитета кредитног портфолија банкарског сектора. Такође, додатна анализа NPL у односу на извршене исправке њихове вредности, регулаторна резервисања и капитал даје увид у могућности банкарског сектора да апсорбује губитке који настају као последица проблематичних кредита.

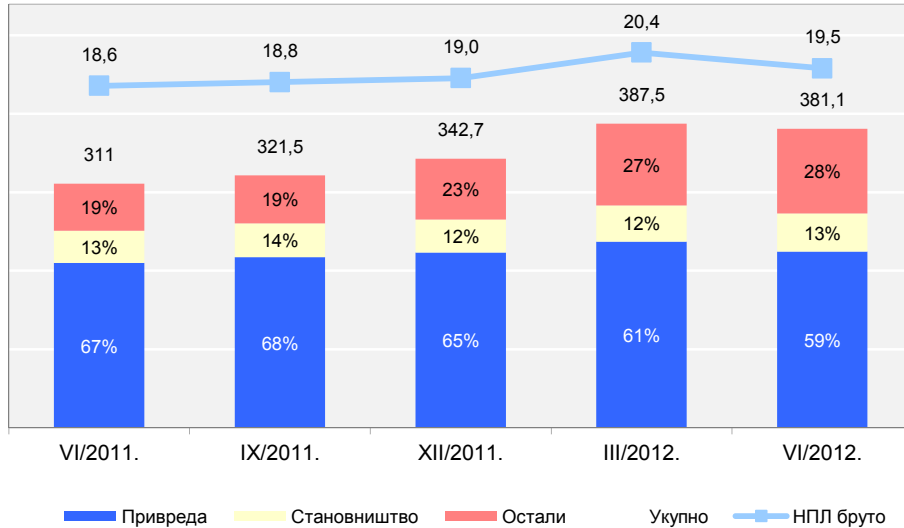
У складу с међународно прихваћеном дефиницијом, под NPL се подразумева стање укупног преосталог дуга сваког појединачног кредита (укључујући и износ доцње):

- 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; или
- 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.

Укупни (брutto¹²) кредити банкарског сектора у доцњи дужој од 90 дана на крају другог тромесечја су износили 381,1 млрд динара и чинили 19,5% укупно одобрених (брutto) кредита.

¹² NPL банкарског сектора прате се на бруто основи (без умањења за исправке вредности). Подаци од почетка периода праћења ових пласмана (од 30. 9. 2008) дати су у Статистичком анексу Извештаја за прво тромесечје 2010. године.

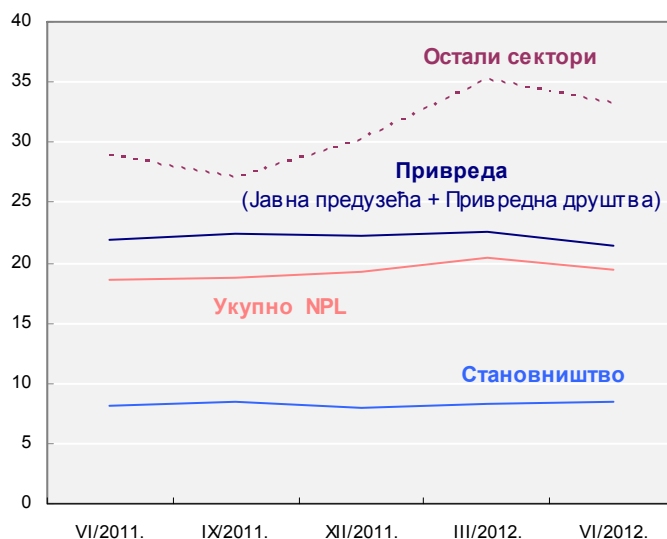
Графикон 4.
Проблематични кредити - NPL бруто
 У млрд RSD



Апсолутно и релативно повећање NPL заустављено је током другог тромесечја (6,4 млрд динара, или 1,7%), што је утицало на смањење показатеља NPL за 0,9 п.п. у поређењу с крајем претходног тромесечја. Томе је пре свега допринео пренос NPL на Агенцију за осигурање депозита (17 млрд динара – Нова Агробанка), прекњижавање из биланса у ванбиланса потраживања по основу Париског и Лондонског клуба поверилаца (7 млрд динара – Југобанка К. Митровица) и отпис ненаплативих потраживања (6 млрд динара – Развојна банка Војводине).

Структура NPL није у већој мери промењена у односу на претходно тромесечје. NPL привреде (јавни и приватни сектор) с нивоом од 224,5 млрд динара сада чине 58,9% укупних NPL (претходно тромесечје 61,3%). Међутим, током другог тромесечја NPL другим комитентима (које у највећој мери чине правна лица у стечају) имају учешће од 21,9% у укупним NPL и представљају кључни фактор њиховог повећања. Наиме, од укупног повећања NPL од 7,1 млрд динара (код сектора који су у другом тромесечју имали раст: предузетника, становништва, страних лица, приватних домаћинстава и пољопривредних газдинстава и других комитената) раст NPL код правних лица у стечају (осим банака) у другом тромесечју износио је 3,7 млрд динара. NPL категорије других правних лица (осим банака) у стечају на крају другог тромесечја износио је 80,1 млрд динара (март 2012: 76,5 млрд динара), с показатељем NPL од 98,51%. Од укупног наведеног износа, исправка вредности је извршена за 51,0 млрд динара (63,6%).

Графикон 5.
NPL по секторима
 У процентима

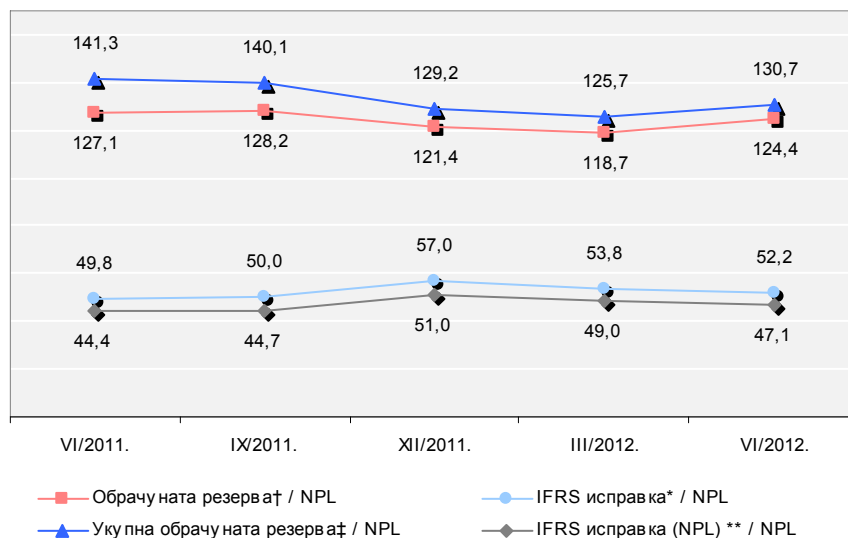


И даље су највећи удео (58,7%) у укупним NPL, са 223,6 млрд динара и смањењем од 7,5 млрд динара у другом тромесечју, имали кредити привредним друштвима. Становништво с нивоом од 48,7 млрд динара је учествовало са 12,9% у укупним NPL, што је у односу на претходно тромесечје повећање за 2,7 млрд динара.

Покриће NPL

Знатно учешће NPL потребно је додатно размотрити и у контексту могућности банкарског сектора да из резерви за процењене губитке по свим билансним потраживањима у довољној мери „покрије“ такве кредите, односно губитке који из њих произлазе.

Графикон 6.
Покриће проблематичних кредита
 У процентима



† Обрачуната резерва за процењене губитке по билансним потраживањима (тзв. *Loan loss reserve*);

* Исправка вредности укупних кредита;

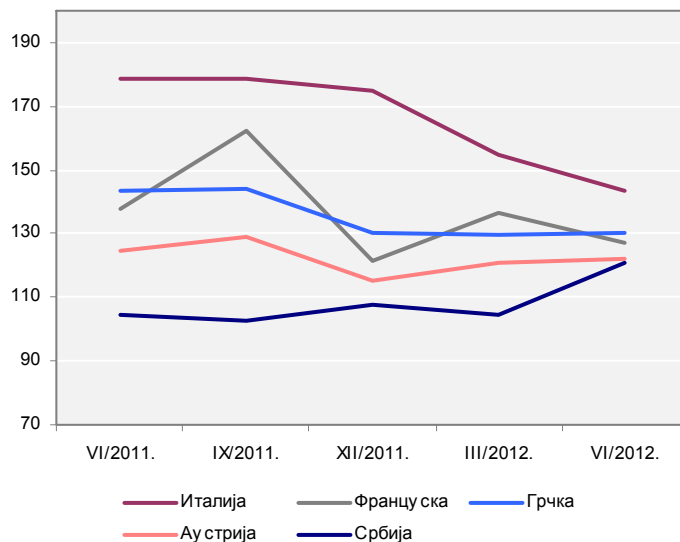
** Исправка вредности проблематичних кредита;

‡ Укупна обрачуната резерва за процењене губитке (биланс и ванбиланс).

На крају марта 2012. године показатељ покрића NPL обрачунатом резервом за процењене билансне губитке („*Loan loss reserve*“) износио је 124,4% (март 2012: 118,7%), што значи да банке и даље обрачунатом резервом (и то само по основу билансних ставки) обезбеђују потпуно покриће укупних бруто NPL.

Успоренији раст износа исправки вредности NPL у односу на бруто NPL је резултирао смањењем покрића NPL извршеним исправкама за 1,6 процентних поена (са 53,77 на 52,16).

Графикон 7.
Покриће* проблематичних кредита по земљама
 У процентима

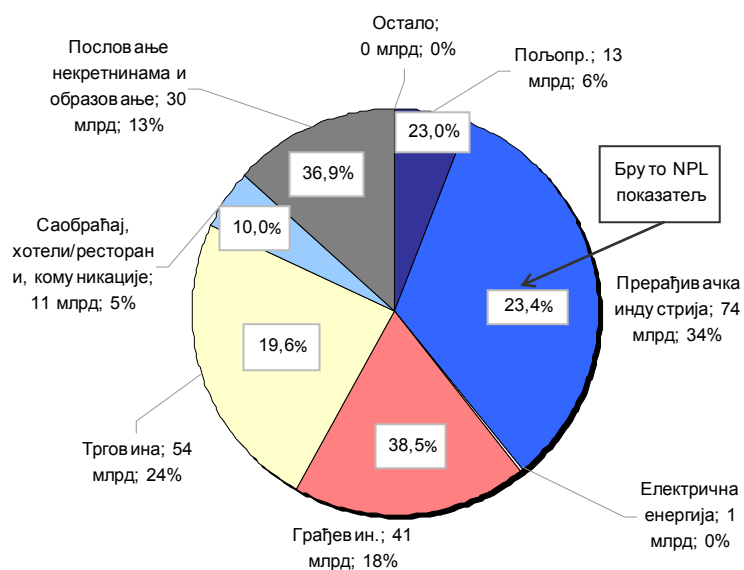


* Резервисањима за билансну изложеност.

NPL привреде

Укупни NPL привреде (искључујући јавна предузећа) на крају другог тромесечја износили су 223,6 млрд динара (март 2012: 231,1 млрд динара).

Графикон 8.
Структура проблематичних кредита привреди*
 30. јун 2012.



* Привреда = привредна друштва (нису укључена јавна предузећа).

У односу на претходно тромесечје NPL привреде смањени су за 7,5 млрд динара (-3,2%). Њихово учешће у укупно одобренем кредитима у тој категорији износи 23,5% (март 2012: 24,3%), што представља смањење од 0,8 п.п.

Сектори с највећим апсолутним износима NPL, с променама у односу на претходно тромесечје, јесу:

Прерађивачка индустрија	74,3 млрд	- 4,6 млрд
Трговина	53,6 млрд	- 6,9 млрд
Грађевинарство	41,2 млрд	+ 7,2 млрд
Образовање и пословање некретнинама	29,7 млрд	+ 1,7 млрд
Пољопривреда	13,2 млрд	- 3,8 млрд
Саобраћај, хотели/ресторани, комуник.	10,6 млрд	- 0,6 млрд

У посматраном периоду, апсолутно повећање остварено је у грађевинарству и у образовању и пословању некретнинама (7,2 млрд и 1,7 млрд динара, респективно), с релативним растом од 21,0% и 6,1%, респективно. Релативно смањење NPL забележено је код трговине (-11,4%), прерађивачке индустрије (-5,9%), пољопривреде (-22,5%) и саобраћаја (-5,2%). Сектор грађевинарства је само у 2012. години исказао повећање NPL за 50,6%, односно учешће NPL у укупним кредитима се повећало за 11,8 п.п.

Сектори с највећим учешћем NPL у укупним кредитима, као и промене у п.п. у односу на претходно тромесечје, јесу:

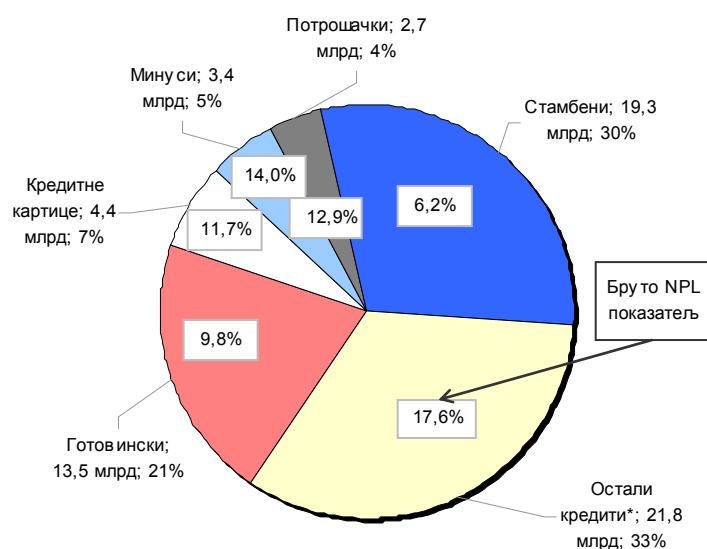
Грађевинарство	38,5%	+6,1
Пословање некретнинама и образовање	36,9%	-0,1
Прерађивачка индустрија	23,4%	-0,8
Пољопривреда	23,0%	-6,7
Трговина	19,6%	-2,2
Снабдевање енергијом и гасом	9,3%	-7,5

На крају другог тромесечја учешће NPL у укупним кредитима на нивоу сектора привредних друштава износило је 23,5%, или 0,8 п.п. мање у односу на претходно тромесечје. Највеће учешће забележили су грађевинарство, пословање некретнинама и прерађивачка индустрија и пољопривреда, с показатељима учешћа од 38,5%, 36,9%, 23,4% и 23,0%, респективно. У свим секторима, осим у грађевинарству, забележено је благо побољшање овог показатеља. Једино је грађевинарство забележило раст учешћа NPL у укупним кредитима (за 6,1 п.п.).

NPL физичких лица

NPL кредити физичких лица¹³ на крају другог тромесечја износили су укупно 65,1 млрд динара (март 2012: 62,2 млрд динара).

Графикон 9.
Структура проблематичних кредита физичким лицима
30. јун 2012.



* Остали кредити = пољопривредна делатност, обављање других делатности, кредити за куповину аутомобила и остали кредити физичким лицима

У односу на претходно тромесечје NPL физичких лица повећани су за 3,0 млрд динара (4,8%).

Учешће NPL у укупно одобренем (брuto) кредитима физичким лицима износило је на крају другог тромесечја 9,9% (март 2012: 9,9%).

Најзначајније категорије по учешћу у укупном износу NPL за категорију физичких лица¹⁴, с променама у односу на претходно тромесечје, јесу:

Стамбени кредити	19,3 млрд	+1,3 млрд
Готовински кредити	13,5 млрд	+0,8 млрд
Кредитне картице	4,4 млрд	+0,1 млрд
Минусни салдо по тек. рачунима	3,4 млрд	+0,1 млрд
Потрошачки кредити	2,7 млрд	+0,1 млрд

¹³ Под кредитима физичким лицима подразумевају се превасходно кредити становништву, као и осталим лицима (која обављају пољопривредну делатност и остале делатности).

¹⁴ Искључени кредити нетипични за становништво (пољопривредна делатност, друге делатности и остали кредити физичким лицима).

Показатељ бруто NPL код категорија пласмана које заједно имају скоро 50% учешћа у укупним NPL физичким лицима, с променама у п.п. у односу на претходно тромесечје, јесу:

Стамбена изградња	6,2%	+0,1
Готовински кредити	9,8%	+0,3

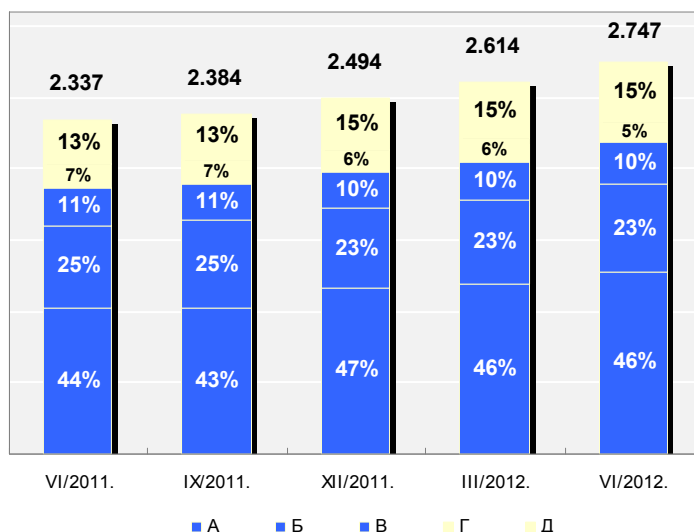
Остале врсте кредита физичким лицима имају благо повећање бруто показатеља NPL, осим минусних салда по текућим рачунима, код којих је тај показатељ на истом нивоу.

Кредитне картице	11,7%	+0,0
Минусни салдо по тек. рачунима	14,0%	-0,0
Потрошачки кредити	12,9%	+0,3

2.6. Актива која се класификује

На крају другог тромесечја укупна актива која се класификује¹⁵ износила је 2.746,8 млрд динара (март 2012: 2.614,0 млрд динара) и чинила је 44,7% укупне бруто билансне и ванбилансне активе (март 2012: 43,3%).

Графикон 10.
Укупна класификована актива
У млрд RSD



¹⁵ 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 3. и 4) класификују у категорије А, Б, В, Г и Д на основу оцене финансијског стања и кредитне способности дужника, његове благовремености у измиривању обавеза према банци и квалитета средстава обезбеђења.

У односу на претходно тромесечје, класификована актива сектора је повећана за 132,8 млрд динара, или 5,1%. Ново стање укупне класификоване активе резултат је повећања укупне билансне и ванбилансне класификоване активе за 123,6 млрд (6,2%) и 9,1 млрд динара (1,4%), респективно. На крају јуна укупна класификована билансна актива је износила 2.111,9 млрд динара, а ванбилансна 634,9 млрд динара.

Учешће активе (билансна и ванбилансна) класификоване у категорије А, Б и В повећано је за 1,3 п.п. и сада са износом од 2.185,1 млрд динара (март 2012: 2.047,7 млрд динара) чини 79,6% укупно класификованих ставки (46,5% категорија А, 22,6% категорија Б и 10,5% категорија В).

Учешће најлошије класификованих категорија (Г и Д) билансне активе и ванбилансних ставки смањено је за 1,3 п.п. и сада са износом од 561,6 млрд динара (март 2012: 566,4 млрд динара) чини 20,4% укупно класификованих ставки (5,2% категорија Г и 15,2% категорија Д).

Од укупног износа најлошијих категорија класификоване активе, на билансну активу односи се 505,2 млрд динара (90,0%), а на ванбилансне ставке 56,4 млрд динара (10,0%). Учешће категорија Г и Д у укупној класификованој билансној активи износило је 23,9% (март 2012: 25,4%), док су најлошије класификоване ванбилансне ставке чиниле 8,9% (март 2012: 9,8%) класификованих ванбилансних ставки.

Укупна обрачуната резерва за процењене губитке на крају другог тромесечја износила је 498,2 млрд динара (март 2012: 487,1 млрд динара), од чега се на билансну активу односило 474,1 млрд динара (март 2012: 460,0 млрд динара), а на ванбилансне ставке 24,1 млрд динара (март 2012: 27,1 млрд динара).

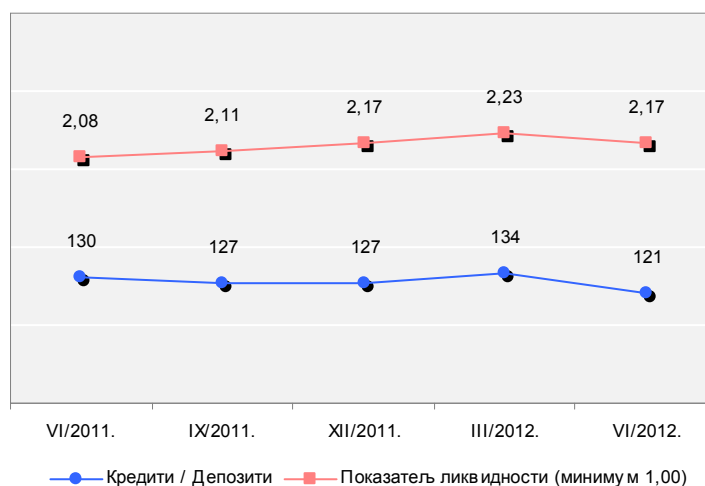
2.7. Ликвидност сектора

Ликвидност банкарског сектора Србије је задовољавајућа.

Графикон 11.

Показатељи ликвидности сектора

У процентима (осим за показатељ ликвидности)



На крају другог тромесечја 2012. године просечан регулаторни показатељ ликвидности је незнатно смањен у односу на претходно тромесечје и износио је 2,17.

Показатељ односа кредита и депозита за банкарски сектор Србије је на крају марта био на нивоу од 120,8 (март 2012: 133,6).

Улагања банака у динарске ХоВ јавног сектора (државе) на крају јуна износила су 159,3 млрд динара, што представља повећање у односу на претходно тромесечје (март 2012: 135,6 млрд динара). Укључујући и ХоВ државе у иностраној валути, улагања банака у ХоВ јавног сектора достигла су 221,4 млрд динара (март 2012: 171,9 млрд динара), што представља раст од 49,5 млрд динара, или 28,8%.

Банке су смањиле улагања у репо послове с Народном банком Србије, па су у другом тромесечју ти кредити за 104,3 млрд динара (-89,5%) мањи него на крају првог тромесечја. На крају другог тромесечја стање кредита по репо трансакцијама код Народне банке Србије износило је 12,3 млрд динара (март 2012: 116,6 млрд динара). Репо послови у иностраној валути са страним банкама задржали су исти ниво и на крају другог тромесечја су износили 3,5 млрд динара (март 2012: 3,3 млрд динара).

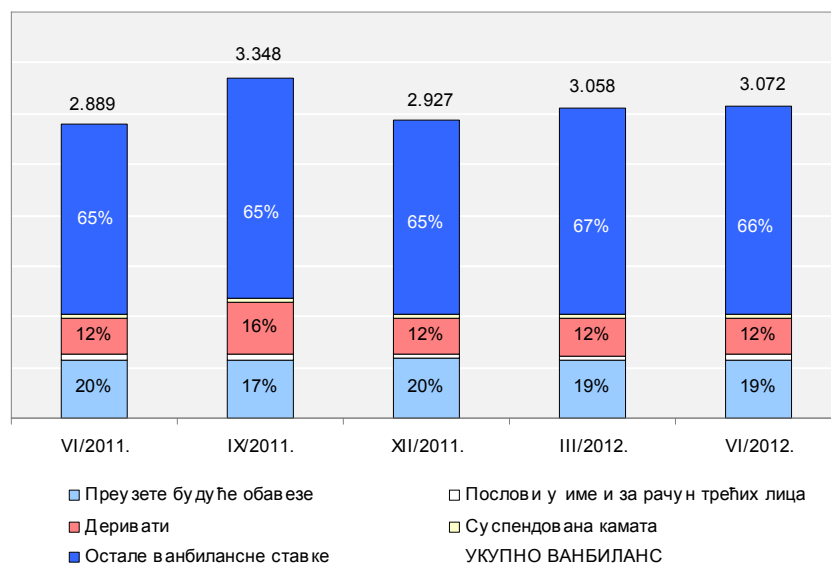
2.8. Ванбилансне ставке

Укупна вредност ванбилансних ставки на крају другог тромесечја износила је 3.072,0 млрд динара (март 2012: 3.058,2 млрд динара), што је за 13,8 млрд динара (0,4%) више него у претходном тромесечју.

Графикон 12.

Ванбилансне ставке

У млрд RSD



Највећи део ванбилансних ставки (79,3%) односи се на неризичне¹⁶ позиције (примљене гаранције и друга јемства, депо послови и остала ванбилансна актива). Део ванбилансних ставки који се класификују (односно који се сматра ризичним) на крају јуна је износио 634,9 млрд динара (март 2012: 625,8 млрд динара), што је за 9,1 млрд динара, или 1,4%, више у односу на претходно тромесечје.

Вредност преузетих будућих обавеза¹⁷ повећана је за 1,8 млрд динара (0,3%) и износи 572,5 млрд динара (март 2012: 570,7 млрд динара). На крају јуна преузете будуће обавезе чиниле су 18,6% укупних ванбилансних ставки (март 2012: 18,7%).

Послови у име и за рачун трећих лица износили су 58,5 млрд динара (март 2012: 48,4 млрд динара), што је раст од 10,1 млрд динара, или 21,0%.

Номинална вредност финансијских деривата је смањена за 1,9 млрд динара (0,5%), до нивоа од 356,7 млрд динара (март 2012: 358,6 млрд динара).

Суспендована камата је у односу на претходно тромесечје повећана за 4,4 млрд динара (10,4%), достижући ниво од 46,7 млрд динара (март 2012: 42,3 млрд динара). Истовремено, учешће износа суспендоване камате у вредности укупних ванбилансних ставки на крају текућег тромесечја износи 1,5% (март 2012: 1,4%).

Вредност свих осталих ванбилансних ставки износи 2.037,6 млрд динара, што представља смањење од 0,6 млрд динара у односу на претходно тромесечје.

3. Обавезе и капитал

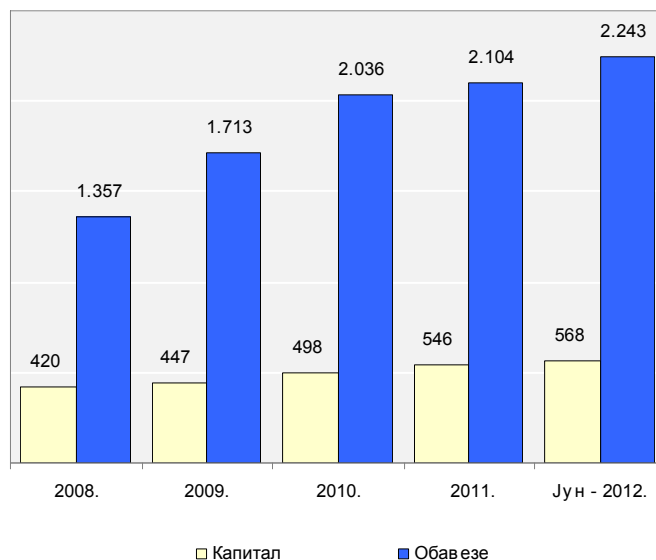
3.1. Ниво и тренд

Укупне обавезе банкарског сектора Србије на крају другог тромесечја износиле су 2.242,5 млрд динара и чиниле су 79,8% укупне пасиве (март 2012: 79,4%). Истовремено, укупан капитал са 568,0 млрд динара чинио је 20,2% укупне пасиве (март 2012: 20,6%).

¹⁶ 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 предмет је класификације за коју су банке дужне да обрачунавају резерву за процењене губитке.

¹⁷ Дате гаранције и друга јемства (316,7 млрд динара), преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите (225,0 млрд динара) и остале преузете неопозиве обавезе (30,8 млрд динара).

Графикон 13.
Укупне обавезе и капитал
 У млрд RSD



У односу на претходно тромесечје, укупне обавезе су повећане за 95,2 млрд динара (4,4%), а укупан капитал за 11,4 млрд динара (2,0%).

Повећање укупне пасиве од 106,6 млрд динара у односу на претходно тромесечје, распоређено по појединим категоријама, приказано је у наставку:

• депозити	+73,0 млрд	+4,7%
• примљени кредити	+16,8 млрд	+4,2%
• обавезе по основу ХоВ	+4,0 млрд	+345,3%
• остале обавезе	+2,1 млрд	+1,2%
• акцијски и остали капитал	+7,3 млрд	+1,8%
• резерве	+2,0 млрд	+1,2%
• акумулирани губитак	-2,1 млрд	-8,2%

Укупни депозити су повећани за 73,0 млрд динара (4,7%), примљени кредити за 16,8 млрд динара (4,2%), обавезе по основу ХоВ за 4,0 млрд динара (345,3%) и остале обавезе за 2,1 млрд динара (1,2%). Акцијски капитал је повећан за 7,3 млрд динара (1,8%), износ резерви у односу на претходно тромесечје за 2,0 млрд динара (1,2%), док је акумулирани резултат сектора (губитак) смањен за 2,1 млрд динара (8,2%). Томе треба додати и покриће губитака изнад износа капитала¹⁸ од 11,8 млрд динара (позиција из активе).

Рочна структура укупне пасиве није знатније измењена у односу на претходно тромесечје. Наиме, извори средстава с доспећем преко једне године, укључујући и капитал, чине 40,9% укупне пасиве (март 2012: 41,6%).

¹⁸ Видети део о Агробанци.

Валутна структура укупне пасиве је остала непромењена. Девизна средства и даље представљају доминантну категорију, са учешћем од 64,6% на крају другог тромесечја (март 2012: 64,1%). У девизним средствима доминира евро, са учешћем од 90,7%, док све остале валуте чине 9,3%.

Динари чине 35,4% укупне пасиве (март 2012: 35,9%).

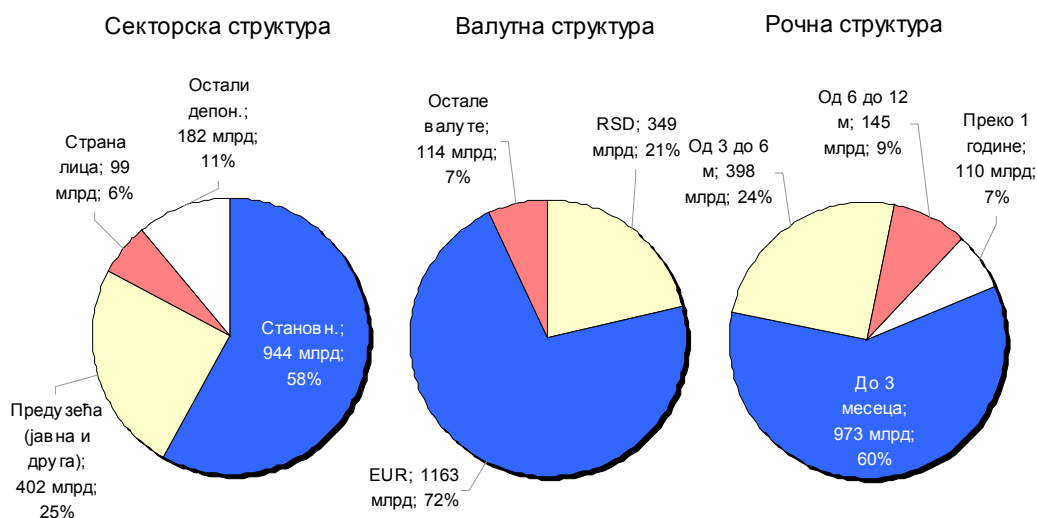
3.2. Структура депозита

Укупни депозити банкарског сектора Србије на крају другог тромесечја 2012. године износили су 1.626,2 млрд динара (март 2012: 1.553,2 млрд динара) и чинили 57,9% укупне пасиве сектора (март 2012: 57,4%). У односу на претходно тромесечје, укупни депозити сектора су повећани за 73,0 млрд динара (4,7%), од чега су трансакциони депозити повећани за 45,7 млрд динара (13,5%), а штедни депозити за 38,6 млрд динара (4,9%), док су остали депозити смањени за 10,3 млрд динара (3,0%).

Графикон 14.

Структура депозита банкарског сектора Србије

30. јун 2012.



Ако посматрамо секторску структуру, највећи проценат укупних депозита и даље чине депозити становништва, са 58,0% (март 2012: 57,6%). Депозити становништва су повећани за 48,4 млрд динара, или 5,4%. Следе депозити предузећа (јавних предузећа и привредних друштава), са 24,7% (март 2012: 23,3%), који су остварили раст од 40,7 млрд динара (11,2%). Депозити страних лица су у односу на претходни период смањени за 20,1 млрд динара (-16,9%), са 6,1% (март 2012: 7,6%). Износ депонованих средстава свих осталих категорија

депонената је незнатно повећан и сада чини 11,2% укупних депозита сектора (март 2012: 11,4%).

Валутном структуром доминирају депозити у иностраној валути, са учешћем од 78,5% у укупним депозитима (март 2012: 77,6%), од чега депозити у еврима чине 71,5% укупних депозита (или 91,1% укупних девизних депозита), док динарски депозити чине 21,5% укупне структуре (март 2012: 22,4%).

Депозити по виђењу и краткорочна орочења представљају и даље преовлађујући вид депоновања средстава код банака. Свега 6,7% укупних депозита (март 2012: 7,4%) орочено је на доспећа преко једне године.

Штедња становништва¹⁹ износи 793,8 млрд динара (март 2012: 756,5 млрд динара) и чини 48,8% укупних депозита банкарског сектора (март 2012: 48,7%). У односу на претходно тромесечје, штедња становништва је повећана за 37,3 млрд динара (4,9%), при чему је штедња у девизама повећана за 40,7 млрд динара (5,5%), тако да чини 98,1% укупне штедње становништва (март 2012: 97,6%). Штедња у еврима чини 94,3% укупне девизне штедње (март 2012: 94,6%) и у другом тромесечју је забележила раст од 5,2%. Од укупне штедње становништва, 9,3% је положено на рок дужи од годину дана (март 2012: 9,2%).

3.3. Узети кредити

Укупно узети кредити банкарског сектора су на крају другог тромесечја повећани за 16,8 млрд динара (4,2%) у односу на претходно тромесечје и износили су 416,4 млрд динара (март 2012: 399,6 млрд динара).

Стање укупних узетих кредита по категоријама и промена у односу на претходно тромесечје дати су у наставку:

„overnight“	32,2 млрд	+1,4 млрд
примљени кредити	377,8 млрд	+25,7 млрд
остале финансијске обавезе	6,4 млрд	-10,3 млрд

Примљени кредити као највећа категорија су повећани за 7,3%, са 352,1 млрд динара у претходном тромесечју на 377,8 млрд динара на крају другог тромесечја.

Највећи део задужења, са уделом од 86,4% у укупно узетим кредитима, рочности је преко једне године (март 2012: 85,5%).

Доминантна валута задужења је евро са 342,3 млрд динара (март 2012: 335,2 млрд динара), а затим следи швајцарски франак са 37,5 млрд динара (март 2012: 36,7 млрд динара).

¹⁹ Рачуни 402 и 502 из Контног оквира, сектор 6 (домаћа физичка лица и страна физичка лица – резиденти).

У динарима по основу узетих кредита банке дугују 29,7 млрд динара (март 2012: 19,5 млрд динара).

3.4. Задужење у иностранству

Стање кредитног задужења банкарског сектора према лицима из иностранства у другом тромесечју је повећано за 2,9 млрд динара, или 0,8%, и износи 349,3 млрд динара (март 2012: 346,4 млрд динара).

Валутна структура није битније мењена у поређењу с претходним тромесечјем како у делу задужења у еврима (87,5% кредита узетих од страних лица је у еврима, док је на крају првог тромесечја било 87,9%), тако и у делу задужења у швајцарским францима (10,7% у јуну наспрам 10,6% у марту 2012).

Извори рочности преко једне године чинили су 97,6% кредитног задужења у иностранству (март 2012: 96,0%).

Посматрано по категоријама задужења, стање дуга према страним лицима и промена у односу на претходно тромесечје представљени су у наставку:

„overnight“	2,3 млрд	-3,0 млрд
примљени кредити	346,2 млрд	+ 6,6 млрд
остале финансијске обавезе	0,8 млрд	-0,7 млрд

3.5. Субординиране обавезе

Укупне субординиране обавезе на крају другог тромесечја 2012. износиле су 110,3 млрд динара, што је за 1,1 млрд динара (-1,0%) мање него у претходном тромесечју. Укупно 20 банака користи такав вид финансирања.

Субординиране обавезе су искључиво у страниј валути – у еврима 93,8% и швајцарским францима 6,2%.

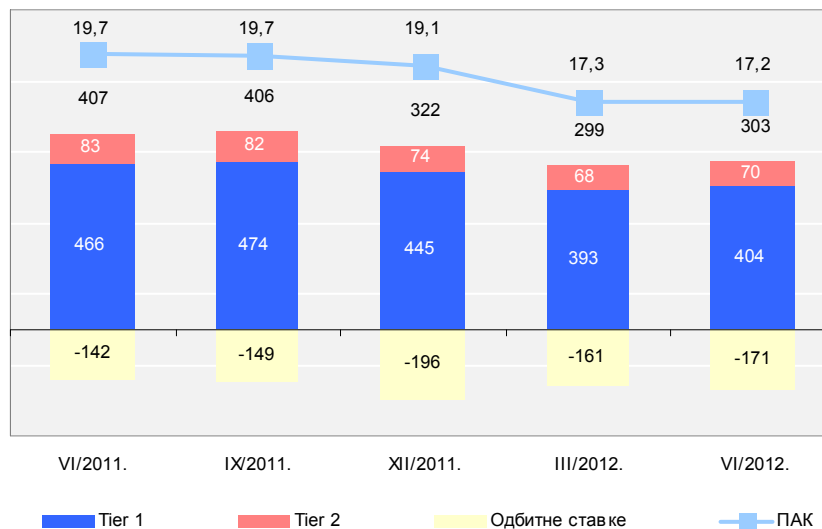
Највећи део износа од 110,3 млрд динара доспева у периоду од две године до пет година (46,4%), следе субординиране обавезе с доспећем преко пет година (30,2%) и оне од шест месеци до једне године (11,7%).

3.6. Капитал и адекватност капитала

Показатељ адекватности капитала банкарског сектора на крају другог тромесечја износио је 17,20%²⁰. Укупан регулаторни капитал износио је 302,9 млрд динара, што је за 3,5 млрд динара, или 1,2%, више него у претходном тромесечју (299,4 млрд динара).

²⁰ Почев од 31. децембра 2011. године банке рачунају показатељ на основу Одлуке о адекватности капитала банке „Службени гласник РС“, бр. 46/2011.

Графикон 15.
Регулаторни капитал и ПАК*
 У млрд RSD, ПАК у процентима



* ПАК = Регулаторни показатељ адекватности капитала.

Повећање укупног регулаторног капитала у другом тромесечју резултат је првенствено повећања акцијског капитала за 14,5 млрд динара и смањења губитка за 16,1 млрд динара. То је било довољно да неутралише ефекте повећања потребне резерве за процењене губитке као одбитне ставке од капитала и смањења емисионе премије за 7,1 млрд динара. Укупна потребна резерва за процењене губитке на крају другог тромесечја, као одбитна ставка од капитала, износила је 283,3 млрд динара (март 2012: 263,3 млрд динара), што представља повећање за 20,0 млрд динара или 7,6%.

У складу с регулативом²¹, банка може део износа потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке третирати као одбитну ставку од капитала уместо као одбитну ставку од основног капитала, и то:

- до 31. децембра 2012. године – 75% тог износа, и
- до 31. децембра 2013. године – 50% тог износа.

Већина банака примењује наведене прелазне одредбе, осим пет банака²², код којих је свих 100% потребне резерве одбитна ставка основног капитала. Основни капитал (пре умањења за одбитне ставке од капитала) повећан је на крају другог тромесечја за 11,3 млрд динара (и поред повећања потребне резерве као одбитне ставке од основног капитала за 10,5 млрд).

²¹ Одлука о адекватности капитала банке („Службени гласник РС“, бр. 46/2011, тачка 427).

²² EFG Eurobank, Margın Bank, Нова Агробанка, Raiffeisen банка и Српска банка.

Банке су у другом тромесечју извршиле докапитализацију у укупном износу од 23,6 млрд динара, и то код следећих банака:

Нова Агробанка	10,4 млрд динара*
Развојна банка Војводине ²³	6,5 млрд динара*
ОТР банка Србија	2,2 млрд динара**
Piraeus Bank	2,0 млрд динара***
NLB банка	1,8 млрд динара**
АИК банка	0,3 млрд динара****
Дунав банка	0,2 млрд динара**
ЈУБМЕС банка	0,1 млрд динара**
Opportunity банка	0,1 млрд динара**

* У складу с Програмом мера за очување финансијске стабилности банака.

** Нова емисија.

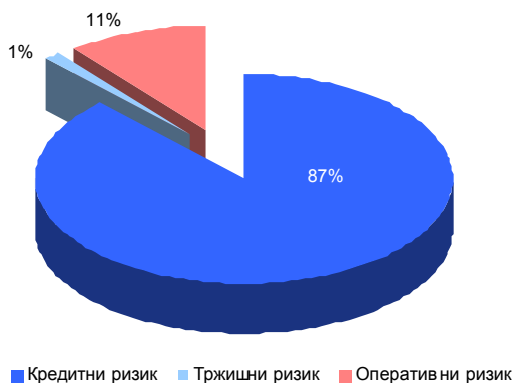
*** Конверзија субординираног дуга.

**** Расподела добити.

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

Укупни капитални захтеви банкарског сектора износе 211,3 млрд динара и у односу на претходно тромесечје повећани су за 3,4 млрд динара, или 1,6%. Највећи део укупних капиталних захтева (185,4 млрд динара, или 87,7%) односи се на капитални захтев за кредитни ризик, ризик друге уговорне стране и ризик измирења/испоруке, док се остатак односи на оперативни ризик (23,0 млрд динара, или 10,9%), девизни ризик (2,2 млрд динара, или 1,0%) и ценовне ризике (0,7 млрд динара, или 0,3%).

Графикон 16.
Капитални захтеви
У процентима



²³ Развојна банка Војводине је извршила и покриће губитка, у износу од 1,3 млрд RSD, на терет акционарског капитала.

3.7. Девизни ризик

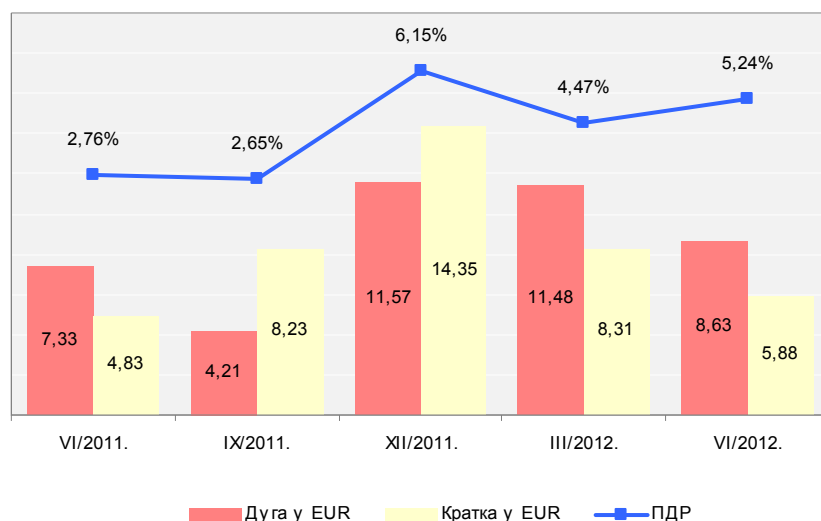
Нето девизна позиција банкарског сектора је на крају другог тромесечја кратка у францима, док је дуга у еврима, доларима и осталим валутама:

EUR	2,8 млрд динара
USD	4,0 млрд динара
CHF	-2,0 млрд динара
Остале валуте	0,5 млрд динара.

Графикон 17.

Квартални преглед дуге и кратке девизне позиције за EUR и показатељ девизног ризика

У млрд RSD



Показатељ девизног ризика банкарског сектора на дан 29. јуна 2012. године износио је 5,24%²⁴ (30. марта 2012: 4,47%), при чему за државне банке 29,4% (30. марта 2012: 33,8%), приватне банке 12,9% (30. марта 2012: 10,8%) и стране банке 3,1% (30. марта 2012: 2,5%).

²⁴ Примењен је бруто принцип код израчунавања отворених девизних позиција за банкарски сектор.

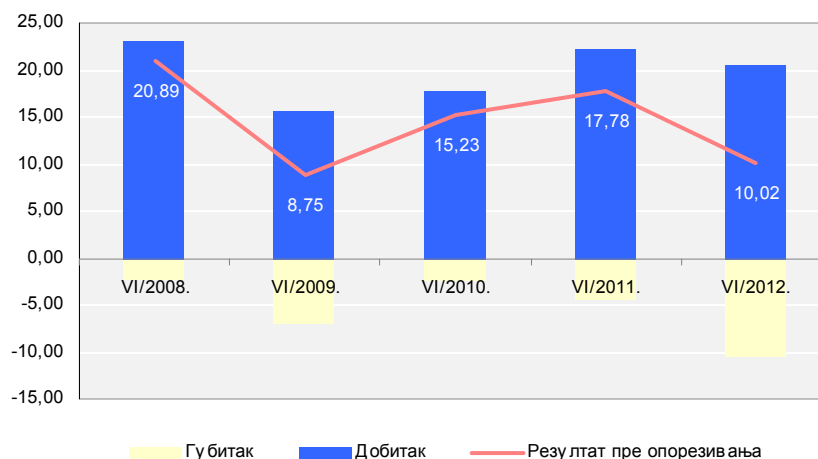
4. Профитабилност

4.1. Ниво и тренд

Укупан добитак пре опорезивања банкарског сектора за првих шест месеци 2012. године износи 10,0 млрд динара и за 43,7% је мањи од добитка исказаног у истом периоду 2011. године. С добитком је пословало 20 банака, а остварени износ добитка пре опорезивања износио је 20,5 млрд динара.

У односу на претходно тромесечје, број банака који је пословао с губитком повећан је за три, тако да је на крају другог тромесечја 13 банака пословало с губитком. Укупан износ губитка остварен у овом периоду износи 10,5 млрд динара, при чему се на једну банку односи скоро две трећине укупног губитка.

Графикон 18.
Резултат пре опорезивања
У млрд RSD



Првих пет банака по висини оствареног добитка пре опорезивања (у млрд динара) јесу:

Banca Intesa	4,9
Raiffeisen банка	3,4
Unicredit Bank Србија	2,6
Комерцијална банка	2,3
АИК банка	2,0.

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

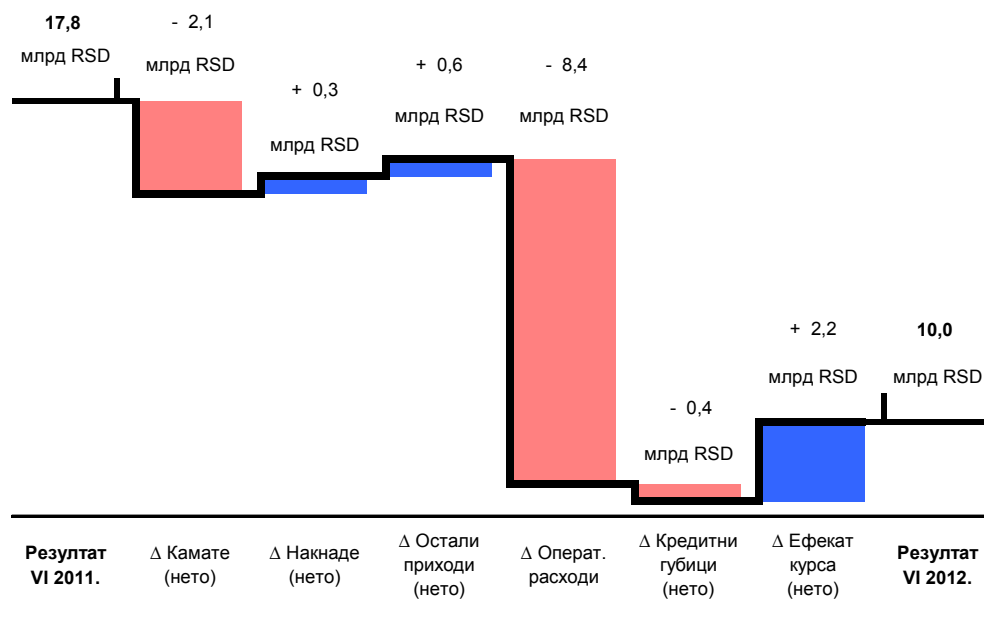
Развојна банка Војводине	(6,9)
Alpha Bank Србија	(1,1)
Војвођанска банка	(0,6)
Piraeus Bank	(0,5)
ОТР банка Србија	(0,4)

4.2. Структура резултата

Узимајући у обзир остварени финансијски резултат пре опорезивања од 10,0 млрд динара, неопходно је скренути пажњу и на чиниоце који су допринели остваривању таквог резултата (пре опорезивања), мањег него у истом периоду претходне године.

Графикон 19.

Промене у поређењу са истим периодом претходне године



Конкретно, фактори који су утицали на такав резултат су:

- повећање осталих пословних расхода за 8,4 млрд динара (17,3%), посебно у делу расхода по основу отписа ненаплативих потраживања (за 6,7 млрд динара, или преко 3.800%), које је дало највећи негативан допринос свеукупном резултату у поређењу с прошлом годином;
- смањење нето прихода од камата за 2,1 млрд динара (3,6%) у поређењу са истим периодом прошле године;

- повећање нето расхода по основу отписа пласмана и резервисања за 0,4 млрд (2,6%).

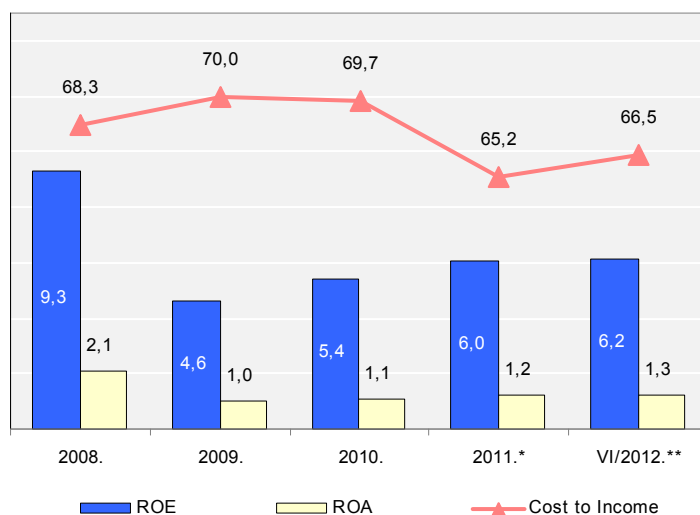
С друге стране, треба имати у виду и:

- повећање нето ефекта кретања курса (нето приходи по основу курсних разлика и промена вредности имовине и обавеза) за 2,2 млрд динара (47,9%);
- повећање нето накнада и провизија за 0,3 млрд динара (2,0%).

4.3. Показатељи пословања

Због лошијег финансијског резултата у поређењу са оним из истог периода 2011. године, кључни показатељи успешности пословања банкарског сектора су лошији него у претходном тромесечју, односно истом тромесечју претходне године: принос на активу износи 0,73% (март 2012: 1,42%, односно 1,42% јун 2011), док је принос на капитал на нивоу од 3,59% (март 2012: 7,00%, односно 6,99% јун 2011)²⁵. Истовремено, покриће оперативних трошкова банака нето приходима од камата и накнада и само камата је смањено и износи 150,4%, или 115,5% (март 2012: 153,1% и 118,4%).

Графикон 20.
RoA, RoE, Cost-to-income
У процентима



* Подаци за RoA и RoE за банкарски сектор без Агробанке.

** Подаци за RoA и RoE за банкарски сектор без Развојне банке Војводине.

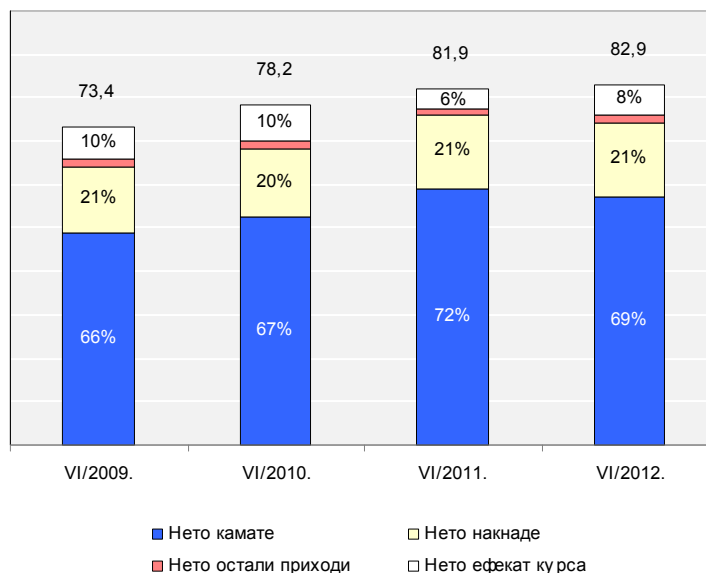
²⁵ Када би се искључили подаци банке која је у другом тромесечју имала велики отпис потраживања и по основу тога исказала највећи губитак, принос на активу би износио 1,26%, а принос на капитал 6,15%.

Укупан износ финансијског *leverage*-а за банкарски сектор Србије може се сматрати ниским, имајући у виду да количник нето билансне активе и укупног билансног капитала износи око 5,0.

4.4. Оперативни добитак

За потребе овог извештаја под појмом оперативни добитак подразумева се збир нето прихода од камата, накнада и провизија, по основу хартија од вредности, курсних разлика и промене вредности обавеза и потраживања, као и осталих прихода (дивиденде и учешћа и оперативни приходи).

Графикон 21.
Оперативни добитак
У млрд RSD



Оперативни добитак банкарског сектора је с нивоом од 82,9 млрд динара у односу на исти период прошле године (јун 2011: 81,9 млрд динара) увећан за 1,0 млрд динара, или за 1,3%.

Највећа ставка оперативног добитка свакако представља нето резултат по основу камата, који с нивоом од 57,1 млрд динара (јун 2011: 59,2 млрд динара) чини 68,8% оперативног добитка (јун 2011: 72,3%). Нето приходи од накнада и провизија чине 20,7% оперативног добитка (јун 2011: 20,8%) с нивоом од 17,3 млрд динара (јун 2011: 16,9 млрд динара).

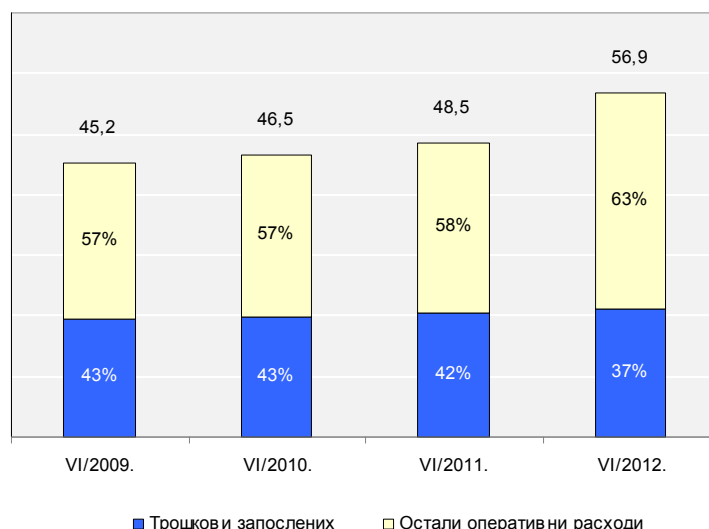
Нето ефекат промене курса у билансу успеха банкарског сектора чини 8,2% оперативног добитка (јун 2011: 5,6%) с нивоом од 6,8 млрд динара (јуни 2011: 4,6 млрд динара).

4.5. Оперативни расходи

Оперативни расходи банкарског сектора за друго тромесечје 2012. године износили су 56,9 млрд динара (јун 2011: 48,5 млрд динара). У поређењу са истим периодом прошле године повећани су за 8,4 млрд динара, или 17,3%.

Трошкови запослених (21,0 млрд динара) чине 37,0% (јун 2011: 42,2%) укупних оперативних трошкова. У односу на исти период прошле године повећани су за 0,6 млрд динара, или 2,8%. Међутим, остали оперативни расходи су 27,9%, или за 7,8 млрд динара, већи него у истом периоду претходне године. То је првенствено последица повећања расхода по основу отписа ненаплаћених потраживања, која су на крају другог тромесечја 2012. године износила 6,9 млрд динара (јун 2011: 0,2 млрд динара) и највећим делом су код једне банке.

Графикон 22.
Оперативни расходи
У млрд RSD



5. Одузимање дозволе за рад Пољопривредној банци Агробанци а.д. Београд

Крајем 2011. године Народна банка Србије је, након извршене непосредне контроле бонитета и законитости пословања, донела решење о увођењу принудне управе у Агробанку. Наиме, контролом је утврђено да је Банка критично поткапитализована, тј. да капитал не одговара нивоу ризика који је та банка преузела у пословању. Будући да се ради о системски значајној банци, уведена је принудна управа на период од шест месеци с циљем реструктурирања активе и повећања капитала како би се превазишла критична

поткапитализованост Банке, повећала продуктивност и профитабилност, као и организационо реструктурирање Банке.

Како активности које су спроведене у току принудне управе, и поред одређених резултата, нису успеле да побољшају основне показатеље пословања везане за капитал, а у међувремену је погоршана и ликвидност Банке, Народна банка Србије је крајем маја 2012. године утврдила да су испуњени прописани услови и Банци одузела дозволу за рад, а Агенцију за осигурање депозита именовала за администратора те банке. У периоду административног управљања та агенција има сва овлашћења управног и извршног одбора, као и скупштине Банке утврђене законом.

Да би обезбедила депоненте и друге повериоце, Народна банка Србије је, на захтев Агенције за осигурање депозита, дала дозволу за рад банци за посебне намене – Новој Агробанци, на коју се преносе имовина и обавезе Агробанке.

6. Статистички анекс²⁶

Табела А.1 – Број запослених у банкарском сектору Србије

	31. 12. 2010.			31.12. 2011.			30. 6. 2012.		
	Број	%	Ранг	Број	%	Ранг	Број	%	Ранг
Banca Intesa а.д. Београд	3.090	10,3	2	3.200	10,9	1	3.215	11,0	1
Комерцијална банка а.д. Београд	3.101	10,4	1	3.022	10,3	2	3.005	10,3	2
Raiffeisen банка а.д. Београд	1.985	6,6	4	1.856	6,4	3	1.837	6,3	3
Војвођанска банка а.д. Нови Сад	2.238	7,5	3	1.786	6,1	4	1.781	6,1	4
Банка Поштанска штедионица а.д. Београд	1.667	5,6	5	1.663	5,7	5	1.646	5,7	5
Eurobank EFG а.д. Београд	1.619	5,4	6	1.537	5,3	6	1.530	5,3	6
Alpha bank а.д. Београд	1.523	5,1	7	1.493	5,1	7	1.463	5,0	7
Société Gen. банка Србија а.д. Београд	1.246	4,2	9	1.331	4,6	8	1.374	4,7	8
ProCredit Bank а.д. Београд	1.389	4,6	8	1.288	4,4	9	1.268	4,4	9
Credit Agricole банка Србија а.д. Нови Сад	963	3,2	11	931	3,2	12	1.002	3,4	10
Unicredit bank а.д. Београд	925	3,1	12	977	3,3	11	994	3,4	11
Erste Bank а.д. Нови Сад	992	3,3	10	988	3,4	10	989	3,4	12
Нуро Alpe-Adria-bank а.д. Београд	816	2,7	14	872	3,0	13	848	2,9	13
Нова Агробанка а.д. Београд	/	/	/	/	/	/	795	2,7	14
ОТР банка Србија а.д. Нови Сад	706	2,4	15	687	2,4	15	701	2,4	15
NLB банка а.д. Београд	649	2,2	17	607	2,1	17	601	2,1	16
Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад	687	2,3	16	657	2,2	16	587	2,0	17
Piraeus Bank а.д. Београд	554	1,9	19	548	1,9	18	546	1,9	18
КВС банка а.д. Београд	588	2,0	18	542	1,9	19	528	1,8	19
VolksBank а.д. Београд	467	1,6	22	511	1,7	21	524	1,8	20
АИК банка а.д. Ниш	478	1,6	20	514	1,8	20	506	1,7	21
Универзал банка а.д. Београд	475	1,6	21	482	1,6	22	466	1,6	22
Српска банка а.д. Београд	369	1,2	27	385	1,3	25	400	1,4	23
Sredu банка а.д. Крагујевац	390	1,3	24	403	1,4	23	387	1,3	24
Привредна банка Београд а.д. Београд	372	1,2	26	372	1,3	27	383	1,3	25
Чачанска банка а.д. Чачак	389	1,3	25	380	1,3	26	383	1,3	26
Margin bank а.д. Београд	460	1,5	23	389	1,3	24	372	1,3	27
Findomestic банка а.д. Београд	316	1,1	28	326	1,1	28	337	1,2	28
Opportunity банка а.д. Нови Сад	170	0,6	29	190	0,7	29	203	0,7	29
Дунав банка а.д. Звечан	133	0,4	30	158	0,5	30	169	0,6	30
ЈУБМЕС банка а.д. Београд	120	0,4	31	121	0,4	31	121	0,4	31
Југобанка Југбанка	79	0,3	32	92	0,3	32	92	0,3	32
Московска банка а.д. Београд	51	0,2	33	61	0,2	33	64	0,2	33
Агробанка а.д. Београд	880	2,9	13	859	2,9	14	/	/	/
УКУПНО Сектор	29.887	100,0		29.228	100,0		29.117	100,0	

²⁶ Могућа су одступања збира појединачних позиција од укупног износа због заокруживања.

Табела А.2 – Организациона мрежа

	31. 12. 2010.		31.12. 2011.		30. 6. 2012.	
	Број	%	Број	%	Број	%
Пословне јединице	54	2	89	4	84	4
Филијале	582	23	543	23	546	23
Експозитуре	1,662	67	1,592	67	1,564	67
Шалтери	153	6	126	5	112	5
Централе	34	1	31	1	33	1
Остало	2	0	2	0	2	0
УКУПНО	2.487	100	2.383	100	2.341	100

Табела А.3 – Власничка структура и земље порекла банака

31. 3. 2012.		30. 6. 2012.	
<i>Банке у власништву домаћих лица</i>			
Државне банке Србија		Државне банке Србија	
	Агробанка		Чачанска банка
	Чачанска банка		Дунав банка
	Дунав банка		Југобанка Југбанка
	Југобанка Југбанка		Комерцијална банка
	Комерцијална банка		Банка Поштанска штедионица
	Банка Поштанска штедионица		Развојна банка Војводине
	Развојна банка Војводине		Српска банка
	Српска банка		Привредна банка Београд
	Привредна банка Београд		Нова Агробанка*
Приватне банке Србија		Приватне банке Србија	
	АИК банка		АИК банка
	ЈУБМЕС банка		ЈУБМЕС банка
	Универзал банка		Универзал банка
Банке у власништву страних лица		Банке у власништву страних лица	
Аустрија		Аустрија	
	Erste Bank Novi Sad		Erste Bank Novi Sad
	Нуро Alpe-Adria-bank		Нуро Alpe-Adria-bank
	Raiffeisen банка		Raiffeisen банка
Белгија		Белгија	
	КВС банка		КВС банка
Француска		Француска	
	Credit Agricole банка Србија		Credit Agricole банка Србија
	Findomestic банка		Findomestic банка
	Société Gen. банка Србија		Société Gen. банка Србија
Грчка		Грчка	
	Alpha bank		Alpha bank
	Eurobank EFG		Eurobank EFG
	Piraeus bank		Piraeus bank

31. 3. 2012.		30. 6. 2012.	
Италија	Војвођанска банка Banca Intesa Unicredit Bank Србија	Италија	Војвођанска банка Banca Intesa Unicredit Bank Србија
Кипар	Marfin Bank	Кипар	Marfin Bank
Мађарска	ОТР банка Србија	Мађарска	ОТР банка Србија
Немачка	ProCredit Bank	Немачка	ProCredit Bank
Руска Федерација	Московска банка VolksBank	Руска Федерација	Московска банка VolksBank
САД	Opportunity банка	САД	Opportunity банка
Словенија	Credy банка NLB банка	Словенија	Credy банка NLB банка

* Народна банка Србије је крајем маја 2012. године одузела дозволу за рад Пољопривредној банци Агробанци а.д. Београд, а дала дозволу за рад банци која послује под именом Нова Агробанка а.д. Београд.

Табела А.4 – Биланс стања банкарског сектора Србије

	31. 12. 2010.		31. 12. 2011.		30. 6. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Готовина и готовински еквиваленти	138,8	5,5	153,0	5,8	222,1	7,9
Опозиви депозити и кредити	408,2	16,1	511,5	19,3	361,9	12,9
Дати кредити и депозити	1.630,9	64,4	1.591,6	60,1	1.766,3	62,8
Хартије од вредности	158,5	6,3	172,8	6,5	242,7	8,6
Удели (учешћа)	9,7	0,4	9,0	0,3	8,9	0,3
Остали пласмани	49,0	1,9	52,9	2,0	57,2	2,0
Потраживања за камату, накнаду и по основу промене фер вредности деривата	19,3	0,8	24,2	0,9	27,4	1,0
Нематеријална улагања	7,9	0,3	8,6	0,3	9,1	0,3
Основна средства и инвестиционе некретнине	70,8	2,8	76,5	2,9	76,2	2,7
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	1,0	0,0	1,7	0,1	2,7	0,1
Одложена пореска средства	2,5	0,1	3,0	0,1	3,0	0,1
Остала средства	36,9	1,5	33,2	1,3	32,8	1,2
Губитак изнад износа капит.			11,8	0,4		
УКУПНО актива	2.533,5	100,0	2.649,9	100,0	2.810,5	100,0

	31. 12. 2010.		31. 12. 2011.		30. 6. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
УКУПНЕ обавезе	2.035,6	80,3	2.104,1	79,4	2.242,5	79,8
Трансакциони депозити	314,8	12,4	368,0	13,9	384,1	13,7
Остали депозити	1.190,0	47,0	1.158,1	43,7	1.242,1	44,1
Примљени кредити	347,9	13,7	386,5	14,6	416,4	14,8
Обавезе по основу хартија од вредности	0,6	0,0	2,9	0,1	5,2	0,2
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	3,9	0,2	4,8	0,2	5,7	0,2
Резервисања и обавезе за порезе	13,7	0,5	15,0	0,6	13,4	0,5
Обавезе из добитка	1,6	0,1	1,3	0,0	1,4	0,1
Одложене пореске обавезе	0,6	0,0	0,6	0,0	0,7	0,0
Остале обавезе	162,6	6,4	166,9	6,3	173,4	6,2
УКУПАН капитал	498,0	19,7	545,9	20,6	568,0	20,2
Акцијски и остали капитал	369,4	14,6	410,0	15,5	423,7	15,0
Резерве	130,3	5,1	150,2	5,7	167,2	6,0
Акумулирани добитак/губитак	-1,7	-0,1	-14,3	-0,6	-23,0	-0,8
УКУПНО пасива	2.533,5	100,0	2.649,9	100,0	2.810,5	100,0

Табела А.4.а – Ванбилансне ставке банкарског сектора Србије

	31. 12. 2010.		31.12. 2011.		30. 6. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Преузете будуће обавезе	569,9	23,0	587,1	20,1	572,5	18,6
<i>Дате гаранције и друга јемства</i>	357,1	14,4	320,3	10,9	316,7	10,3
<i>Преузете неопозиве обавезе за непоучене кредите и пласмане</i>	169,1	6,8	216,9	7,4	225,0	7,3
<i>Остале преузете неопозиве обавезе</i>	43,7	1,8	49,9	1,7	30,8	1,0
Послови у име и за рачун трећих лица	44,5	1,8	45,6	1,6	58,5	1,9
Номинална вредност деривата	187,4	7,6	344,5	11,8	356,8	11,6
Суспендована камата	28,0	1,1	37,9	1,3	46,7	1,5
Остале ванбилансне ставке*	1.645,4	66,5	1.911,9	65,3	2.037,6	66,4
УКУПНО ванбилансне ставке	2.475,1	100,0	2.927,0	100,0	3.072,0	100,0

* Примљена јемства за обавезе, имовина за обезбеђење обавеза, потраживања по основу споразума о рекуповини, ХоВ примљене у залог и друга ванбилансна актива.

Табела А.5 – Укупна билансна актива појединачних банака

	31. 12. 2010.			31. 12. 2011.			30. 6. 2012.		
	Млрд RSD	%	Ранг	Млрд RSD	%	Ранг	Млрд RSD	%	Ранг
Banca Intesa	359,1	14,2	1	392,3	14,8	1	407,5	14,5	1
Комерцијална банка	255,9	10,1	2	275,5	10,4	2	302,7	10,8	2
Unicredit Bank Србија	167,0	6,6	5	198,6	7,5	3	220,6	7,8	3
Raiffeisen банка	178,8	7,1	4	194,1	7,3	4	192,4	6,8	4
Société Gen. Банка Србија	136,4	5,4	8	189,3	7,1	5	190,9	6,8	5
Нуро Alpe-Adria-bank	144,6	5,7	6	146,7	5,5	7	168,4	6,0	6
Eurobank EFG	180,9	7,1	3	160,4	6,1	6	167,2	6,0	7
АИК банка	141,6	5,6	7	143,2	5,4	8	152,1	5,4	8
Војвођанска банка	491,9	3,6	10	92,5	3,5	9	100,8	3,6	9
VolksBank	83,0	3,3	11	80,0	3,0	11	91,9	3,3	10
Alpha bank	98,4	3,9	9	85,2	3,2	10	89,2	3,2	11
Erste Bank	62,1	2,5	14	72,1	2,7	12	76,6	2,7	12
ProCredit Bank	69,7	2,8	13	59,6	2,2	14	63,8	2,3	13
Нова Агробанка	/	/	/	/	/	/	61,0	2,2	14
Piraeus bank	56,1	2,2	15	54,6	2,1	16	60,1	2,1	15
Credit Agricole банка Србија	47,4	1,9	17	57,0	2,2	15	58,8	2,1	16
NLB банка	51,0	2,0	16	43,7	1,6	17	44,7	1,6	17
ОТР банка Србија	42,7	1,7	18	38,2	1,4	18	41,5	1,5	18
Банка Поштанска штедионица	32,2	1,3	21	37,6	1,5	19	39,9	1,4	19
Развојна банка Војводине	36,4	1,4	19	35,5	1,3	20	39,6	1,4	20
Универзал банка	35,1	1,4	20	35,1	1,3	21	36,1	1,3	21
Чачанска банка	28,7	1,1	24	30,4	1,1	23	33,2	1,2	22
КВС банка	29,1	1,1	23	34,0	1,3	22	32,0	1,1	23
Привредна банка Београд	31,5	1,2	22	25,1	0,9	25	28,6	1,0	24
Margin bank	27,0	1,1	25	26,2	1,0	24	26,8	1,0	25
Српска банка	14,7	0,6	27	18,1	0,7	26	20,7	0,7	26
Findomestic банка	18,6	0,7	26	17,0	0,6	27	18,3	0,7	27
Credy банка	10,9	0,4	28	13,3	0,5	28	14,6	0,5	28
ЈУБМЕС банка	8,9	0,4	29	9,6	0,4	29	9,7	0,3	29
Opportunity банка	5,3	0,2	31	5,8	0,2	31	7,0	0,2	30
Дунав банка	2,8	0,1	32	4,6	0,2	32	6,5	0,2	31
Московска банка	2,5	0,1	33	4,1	0,2	33	5,8	0,2	32
Југобанка Југбанка	8,7	0,3	30	8,9	0,3	30	1,3	0,0	33
Агробанка	74,4	2,9	12	61,6	2,3	11	/	/	/
УКУПНО	2.533,5	100,0		2.649,9	100,0		2.810,5	100,0	

Табела А.6 – Секторска структура кредита

	31. 12. 2010.		31. 12. 2011.		30. 6. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Финансијски сектор у земљи	67,5	4,4	148,7	8,9	47,1	2,8
Привреда	842,5	54,9	857,8	51,3	929,9	54,4
<i>Јавна предузећа</i>	65,7	4,3	94,2	5,6	97,1	5,7
<i>Друга предузећа</i>	776,8	50,6	763,6	45,7	832,8	48,7
Становништво	462,7	30,1	493,2	29,5	534,1	31,2
<i>Стамбена изградња</i>	251,4	16,4	269,8	16,1	303,3	17,7
Јавни сектор	57,3	3,7	62,9	3,8	64,6	3,8
<i>Република Србија</i>	39,6	2,6	39,2	2,3	38,9	2,3
<i>Локална самоуправа</i>	17,7	1,2	23,7	1,4	25,7	1,5
Страна лица	31,1	2,0	28,7	1,7	37,0	2,2
<i>Стране банке</i>	10,2	0,7	12,6	0,8	25,8	1,5
Остало*	73,8	4,8	80,6	4,8	97,6	5,7
УКУПНО кредити	1.534,9	100,0	1.671,9	100,0	1.710,3	100,0

*Предузетници, приватна домаћинства са запосленим лицима и регистровани пољопривредни произвођачи и Сектор других комитената.

Табела А.7 – Валутна структура кредита

	31. 12. 2010.		31. 12. 2011.		30. 6. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Без уговорене заштите	427,0	25,7	504,9	27,5	407,6	21,7
EUR	943,5	56,8	1,047,4	57,0	1.167,0	62,1
USD	30,3	1,8	30,8	1,7	30,5	1,6
JPY	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
CHF	143,6	8,6	130,1	7,1	139,9	7,5
Раст цена на мало	9,1	0,6	7,5	0,4	7,0	0,4
Остале валуте	0,9	0,1	0,6	0,0	1,2	0,1
Лимитирана девизна клаузула (једносмерна)	60,5	3,6	58,2	3,2	58,2	3,1
Остала уговорена заштита	0,8	0,0	1,4	0,1	2,4	0,1
Без валутне структуре	45,5	2,7	56,2	3,1	64,6	3,4
УКУПНО Кредити (брuto)	1.661,3	100,0	1.837,1	100,0	1.878,4	100,0
Исправка вредности кредита	(126,3)	(7,6)	(165,2)	(9,0)	(168,1)	(8,9)
УКУПНО кредити (нето)	1.534,9	92,4	1.671,9	91,0	1.710,3	91,1

Табела А.8 – Рочна структура кредита банака²⁷

	31. 12. 2010.		31. 12. 2011.		30. 6. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Доспело	194,7	11,7	243,3	13,2	254,4	13,5
Без утврђеног рока	41,8	2,5	29,3	1,6	21,9	1,2
До 14 дана	49,6	3,0	118,3	6,4	28,5	1,5
Од 15 до 30 дана	10,8	0,7	17,8	1,0	15,6	0,8
Од 1 до 3 месеца	79,5	4,8	70,3	3,8	70,4	3,8
Од 3 до 6 месеци	110,5	6,7	108,1	5,9	97,3	5,2
Од 6 до 12 месеци	216,1	13,0	185,8	10,1	208,9	11,1
Од 1 до 2 године	115,0	6,9	158,3	8,6	150,6	8,0
Од 2 до 5 година	370,5	22,3	368,6	20,1	431,9	23,0
Преко 5 година	454,6	27,4	516,5	28,1	571,6	30,4
Без преостале рочности	18,0	1,1	20,7	1,1	27,3	1,5
УКУПНО кредити (брutto)	1.661,3	100,0	1.837,1	100,0	1.878,4	100,0
Исправка вредности кредита	(126,4)	(7,6)	(165,2)	(9,0)	(168,1)	(8,9)
УКУПНО кредити (нето)	1.534,9	92,4	1.671,9	91,0	1.710,3	91,1

²⁷ Због раздвајања рочне структуре кредита на доспеле и недоспеле у овом извештајном периоду, извршена је корекција и за претходни упоредни период с циљем обезбеђивања упоредивости анализе.

Табела А.9 – **NPL (брото) за цео банкарски сектор**
(структура, апсолутни износи и учешће)

	31. 12. 2010.		31. 3. 2011.		30. 6. 2011.		30. 9. 2011.		31. 12. 2011.		31. 3. 2012.		30. 6. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Сектор финансија и осигурања	3,1	1,1	4,2	1,5	5,0	1,6	5,2	1,6	4,3	1,2	5,3	1,4	4,9	1,3
Сектор Јавних предузећа	0,2	0,1	0,2	0,1	0,4	0,1	1,0	0,3	0,8	0,2	6,3	1,6	0,8	0,2
Сектор привредних друштава	197,5	72,2	195,7	69,2	209,4	67,3	216,1	67,2	222,5	64,9	231,1	59,6	223,6	58,7
Сектор Предузетника	9,2	3,4	9,5	3,4	10,2	3,3	10,0	3,1	10,3	3,0	11,7	3,0	11,9	3,1
Јавни сектор	0,2	0,1	0,3	0,1	0,5	0,2	0,7	0,2	0,8	0,2	0,8	0,2	0,6	0,2
Сектор становништва	39,6	14,5	39,5	14,0	41,5	13,3	43,4	13,5	42,2	12,3	46,0	11,9	48,7	12,8
Сектор страних лица	1,3	0,5	1,8	0,6	1,8	0,6	1,6	0,5	2,1	0,6	2,2	0,6	2,4	0,6
Приватна домаћинства са запосленим лицима и регистровани пољопривредни произвођачи	3,5	1,3	3,8	1,3	4,1	1,3	4,1	1,3	3,8	1,1	4,5	1,2	4,6	1,2
Сектор других комитената	19,0	6,9	27,8	9,8	38,2	12,3	39,3	12,2	55,8	16,3	79,6	20,6	83,6	21,9
УКУПНО NPL	273,5	100,0	282,8	100,0	311,0	100,0	321,5	100,0	342,7	100,0	387,5	100,0	381,1	100,0

Табела А.10.1 – NPL (брutto) за сектор привредних друштава
(структура, апсолутни износи и учешће)

	31. 3. 2011.		30. 6. 2011.		30. 9. 2011.		31. 12. 2011.		31. 3. 2012.		30. 6. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Пољопривреда, шумарство, рибарство	19,5	9,9	17,3	8,3	17,5	8,1	16,8	7,6	17,0	7,4	13,2	5,9
Рударство, прерађивачка индустрија*	74,7	38,1	75,5	36,0	78,7	36,4	76,5	34,4	79,0	34,2	74,3	33,3
Снабдевање електричном енергијом **	0,1	0,1	0,4	0,2	0,2	0,1	0,2	0,1	1,2	0,5	0,9	0,4
Грађевинарство	20,6	10,5	25,7	12,3	26,9	12,4	27,4	12,3	34,0	14,7	41,2	18,4
Трговина на велико и трговина на мало***	56,2	28,7	60,8	29,0	61,9	28,6	62,8	28,2	60,6	26,2	53,6	24,0
Саобраћај и складиштење****	10,4	5,3	10,5	5,0	11,2	5,2	10,2	4,6	11,2	4,8	10,6	4,7
Пословање некретнинама*****	14,1	7,2	19,1	9,1	19,7	9,1	28,4	12,8	28,0	12,1	29,7	13,3
Повезана привредна друштва која улазе у круг консолидације	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Повезана привредна друштва која не улазе у круг консолидације	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0
Укупно Сектор привредних друштава	195,7	100,0	209,4	100,0	216,1	100,0	222,5	100,0	231,1	100,0	223,6	100,0

* Снабдевање водом, управљање отпадним водама, контролисање процеса уклањања отпада и сличне активности.

** Снабдевање фасом, паром и климатизацијом.

*** Оправка моторних возила и мотоцикала.

**** Услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације.

***** Стручне, научне, иновационе и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, уметност, забава и рекреација, остале услужне делатности.

Табела А.10.2 – NPL (брutto) за сектор физичких лица
(структура, апсолутни износи и учешће)

	31. 3. 2011.		30. 6. 2011.		30. 9. 2011.		31. 12. 2011.		31. 3. 2012.		30. 6. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Готовински кредити	11,3	22,7	11,2	21,7	11,4	21,1	11,6	21,7	12,8	20,5	13,5	20,8
Кредитне картице	4,3	8,7	4,3	8,3	4,2	7,8	4,0	7,4	4,2	6,8	4,4	6,7
Минусни салдо по текућим рачунима	2,8	5,7	2,9	5,5	2,9	5,4	2,8	5,2	3,3	5,2	3,4	5,2
Потрошачки кредити	2,6	5,3	2,8	5,3	2,9	5,4	3,1	5,8	2,6	4,2	2,7	4,2
Пољопривредна делатност	3,9	7,8	4,1	8,0	4,1	7,6	3,9	7,2	4,3	7,0	4,4	6,8
Обављање других делатности	5,1	10,2	5,5	10,7	5,5	10,2	5,9	10,9	8,2	13,2	8,9	13,8
Стамбена изградња	14,4	28,9	15,5	29,9	16,9	31,3	16,1	30,0	18,0	28,9	19,3	29,6
Кредити за куповину аутомобила									0,7	1,2	0,9	1,3
Остало	5,3	10,6	5,4	10,5	6,1	11,2	6,3	11,8	8,0	12,9	7,5	11,6
УКУПНО физичка лица	49,6	100,0	51,8	100,0	54,1	100,0	53,5	100,0	62,1	100,0	65,1	100,0

Табела А.11 – NPL за цео банкарски сектор, сектор других предузећа и физичких лица (показатељ бруто NPL)

	31. 12. 2010.	31. 3. 2011.	30. 6. 2011.	30. 9. 2011.	31.12. 2011.	31. 3. 2012.	30. 6. 2012.
Финансијски сектор	12,2%	10,6%	13,6%	10,2%	7,6%	9,2%	10,9%
Сектор јавних предузећа	0,3%	0,3%	0,6%	1,2%	0,9%	6,2%	0,8%
Сектор привредних друштава	21,8%	22,1%	23,7%	24,4%	24,6%	24,3%	23,5%
<i>Пољопривреда, шумарство, рибарство</i>		35,8%	32,0%	30,9%	29,8%	29,7%	23,0%
<i>Рударство, прерађивачка индустрија</i>		24,3%	24,3%	25,1%	24,5%	24,2%	23,5%
<i>Снабдевање електричном енергијом</i>		1,7%	4,8%	2,6%	3,1%	16,8%	9,3%
<i>Грађевинарство</i>		20,3%	26,3%	27,8%	26,7%	32,4%	38,5%
<i>Трговина на велико и трговина на мало*</i>		19,5%	21,4%	22,2%	22,5%	21,8%	19,6%
<i>Саобраћај и складиштење</i>		15,6%	16,3%	16,1%	14,2%	11,2%	10,0%
<i>Пословање некретнинама**</i>		24,0%	30,8%	32,4%	38,3%	37,0%	36,9%
<i>Повезана привредна друштва која улазе у круг консолидације</i>		53,4%	11,1%	29,7%	32,1%	3,1%	2,4%
<i>Повезана привредна друштва која не улазе у круг консолидације</i>		0,9%	0,8%	88,1%	98,9%	100,0%	25,8%
Сектор Предузетника	21,1%	22,6%	24,2%	24,8%	25,1%	27,1%	27,2%
Јавни сектор	0,9%	0,6%	1,1%	1,5%	1,5%	1,3%	1,0%
Сектор становништва	7,9%	8,0%	8,1%	8,4%	7,9%	8,3%	8,4%
Сектор страних лица	8,0%	10,9%	14,6%	11,8%	8,1%	9,8%	4,3%
Приватна домаћинства са запосленим лицама и регистровани пољопривредни произвођачи	14,9%	14,3%	15,4%	15,3%	13,7%	15,1%	13,3%
Сектор других комитената	79,9%	81,9%	87,9%	87,0%	89,0%	92,8%	92,1%
УКУПНО проблематични пласмани	16,9%	17,1%	18,6%	18,8%	19,0%	20,4%	19,5%
	31. 12. 2010.	31. 3. 2011.	30. 6. 2011.	30. 9. 2011.	31.12. 2011.	31. 3. 2012.	30. 6. 2012.
Готовински кредити	9,3%	9,2%	8,8%	8,7%	8,8%	9,5%	9,8%
Кредитне картице	10,8%	11,6%	11,6%	11,6%	10,8%	11,6%	11,7%
Минусни салдо по текућим рачунима	14,9%	14,7%	14,0%	13,6%	13,8%	14,1%	14,0%
Потрошачки кредити	6,4%	5,7%	5,9%	6,5%	7,0%	12,6%	12,9%
Пољопривредна делатност	14,6%	14,7%	15,7%	15,3%	13,5%	14,5%	13,1%
Обављање других делатности	20,4%	22,0%	24,1%	25,0%	25,9%	25,3%	19,6%
Стамбена изградња	5,5%	5,7%	5,9%	6,4%	5,8%	6,1%	6,2%
Кредити за куповину аутомобила						3,3%	3,8%
Остало	24,1%	24,5%	23,7%	24,5%	23,6%	24,7%	35,1%
УКУПНО физичка лица	8,8%	9,1%	9,2%	9,5%	9,1%	9,9%	9,9%

Табела А.12 – Класификована актива банкарског сектора Србије

	30. 6. 2011.		30. 9. 2011.		31.12. 2011.		31. 3. 2012.		30. 6. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Билансна актива										
А	798,2	45,3	797,1	44,7	887,5	47,0	906,1	45,6	983,2	46,6
Б	378,6	21,5	378,1	21,2	369,1	19,5	387,8	19,5	417,8	19,8
В	176,1	10,0	179,8	10,1	172,6	9,1	189,5	9,5	205,7	9,7
Г	124,1	7,0	124,8	7,0	111,6	5,9	115,6	5,8	100,5	4,8
Д	285,3	16,2	302,2	17,0	349,2	18,5	389,2	19,6	404,8	19,2
Укупно	1.762,2	100,0	1.782,0	100,0	1.889,9	100,0	1.988,2	100,0	2.111,9	100,0
<i>Г и Д (у % укупне активе)</i>	23,2		24,0		24,4		25,4		23,9	
Ванбилансна актива										
А	222,2	38,6	232,0	38,5	273,4	45,3	291,6	46,6	293,0	46,2
Б	198,7	34,5	228,0	37,9	198,9	32,9	202,5	32,4	203,6	32,1
В	91,2	15,9	84,3	14,0	73,6	12,2	70,1	11,2	81,9	12,9
Г	47,3	8,2	39,3	6,5	44,0	7,3	47,6	7,6	42,1	6,6
Д	15,8	2,8	18,3	3,0	14,3	2,4	14,0	2,2	14,3	2,2
Укупно	575,2	100,0	602,0	100,0	604,2	100,0	625,8	100,0	634,9	100,0
<i>Г и Д (у % укупне активе)</i>	11,0		9,6		9,6		9,8		8,9	
УКУПНО Биланс и ванбиланс										
А	1.020,4	43,7	1.029,1	43,2	1.160,9	46,5	1.197,8	45,8	1.276,2	46,5
Б	577,2	24,7	606,1	25,4	568,0	22,8	590,3	22,6	621,4	22,6
В	267,2	11,4	264,2	11,1	246,2	9,9	259,6	9,9	287,6	10,5
Г	171,4	7,3	164,2	6,9	155,6	6,2	163,2	6,2	142,6	5,2
Д	301,1	12,9	320,5	13,4	363,5	14,6	403,2	15,4	419,0	15,3
Укупно	2.337,3	100,0	2.384,0	100,0	2.494,1	100,0	2.613,9	100,0	2.746,8	100,0
<i>Г и Д (у % укупне активе)</i>	20,2		20,3		20,8		21,7		20,4	

Табела А.13 – Ликвидност банкарског сектора Србије

	Показатељ ликвидности сектора	Кредити/Депозити (у %)
31. 3. 2009.	1,86	131,1
30. 4. 2009.	1,75	129,7
31. 5. 2009.	1,81	130,4
30. 6. 2009.	1,79	128,2
31. 7. 2009.	1,81	132,4
31. 8. 2009.	1,85	131,6
30. 9. 2009.	1,78	131,9
31.10. 2009.	1,54	132,5
30.11. 2009.	1,76	130,5
31.12. 2009.	1,86	124,8
31. 1. 2010.	1,98	127,5
28. 2. 2010.	2,02	127,1
31. 3. 2010.	2,13	128,3
30. 4. 2010.	2,01	129,6
31. 5. 2010.	1,95	127,7
30. 6. 2010.	1,94	128,5
31. 7. 2010.	1,96	124,9
31. 8. 2010.	1,92	124,2
30. 9. 2010.	1,96	123,8
31.10. 2010.	1,50	125,4
30.11. 2010.	1,82	122,1
31.12. 2010.	1,96	125,9
31. 1. 2011.	1,90	127,9
28. 2. 2011.	1,94	127,6
31. 3. 2011.	1,96	129,6
30. 4. 2011.	1,99	129,5
31. 5. 2011.	2,05	131,1
30. 6. 2011.	2,08	130,2
31. 7. 2011.	2,14	127,0
31. 8. 2011.	2,08	127,7
30. 9. 2011.	2,11	126,9
31.10. 2011.	1,53	125,6
30.11. 2011.	1,94	125,9
31.12. 2011.	2,17	127,0
31. 1. 2012.	2,17	132,1
29. 2. 2012.	2,14	131,7
31. 3. 2012.	2,23	133,6
30. 4. 2012.	2,03	128,9
31. 5. 2012.	2,14	126,9
30. 6. 2012.	2,17	120,8

Табела А.14 – Секторска структура депозита банака

	31. 12. 2010.		31. 12. 2011.		30. 6. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Сектор финансија и осигурања	97,2	6,5	78,7	5,2	76,8	4,7
Привреда	355,6	23,6	415,3	27,2	402,1	24,7
<i>Јавна предузећа</i>	49,3	3,3	55,5	3,6	47,0	2,9
<i>Привредна друштва</i>	306,2	20,4	359,8	23,6	355,1	21,8
Предузетници	11,7	0,8	13,3	0,9	13,2	0,8
Јавни сектор	14,1	0,9	17,6	1,2	25,0	1,5
Становништво	779,1	51,8	837,6	54,9	943,8	58,1
Страна лица	186,7	12,4	98,0	6,4	98,6	6,1
Приватна домаћинства са запосленим лицима и регистровани пољопривредни произвођачи	1,7	0,1	3,9	0,3	2,5	0,2
Сектор других комитената	58,7	3,9	61,7	4,0	64,1	3,9
Без секторске поделе	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
УКУПНО депозити сектора	1.504,8	100,0	1.526,1	100,0	1.626,2	100,0

Табела А.15 – Валутна структура депозита банака

	31. 12. 2010.		31. 12. 2011.		30. 6. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
У динарима*	315,0	20,9	370,5	24,3	349,4	21,5
EUR	1.047,2	69,6	1.043,3	68,4	1.163,1	71,5
USD	62,4	4,1	66,3	4,3	67,4	4,1
JPY	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
CHF	60,6	4,0	28,2	1,8	30,1	1,9
Раст цена на мало	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Остале валуте	4,4	0,3	5,7	0,4	7,0	0,4
Лимитирана девизна клаузула (једносмерна)	14,9	1,0	12,1	0,8	9,1	0,6
Остала уговорена заштита	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
УКУПНО	1.504,8	100,0	1.526,1	100,0	1.626,2	100,0

Табела А.16 – Рочна структура депозита банака

	31. 12. 2010.		31. 12. 2011.		30. 6. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Доспело	20,3	1,3	21,0	1,4	25,6	1,6
Без утврђеног рока	114,4	7,6	120,4	7,9	144,6	8,9
До 14 дана	155,7	10,3	111,6	7,3	104,9	6,5
Од 15 до 30 дана	73,4	4,9	83,0	5,4	89,8	5,5
Од 1 до 3 месеца	241,2	16,0	224,6	14,7	220,6	13,6
Од 3 до 6 месеци	193,0	12,8	176,8	11,6	398,1	24,5
Од 6 до 12 месеци	309,3	20,6	327,8	21,5	145,3	8,9
Од 1 до 2 године	55,4	3,7	53,3	3,5	70,3	4,3
Од 2 до 5 година	19,7	1,3	29,8	2,0	33,0	2,0
Преко 5 година	5,7	0,4	6,1	0,4	6,4	0,4
Без преостале рочности	316,6	21,0	371,6	24,3	387,5	23,8
УКУПНО	1.504,8	100,0	1.526,1	100,0	1.626,2	100,0

Табела А.17 – Адекватност капитала банкарског сектора Србије (у млрд RSD)

	30. 6. 2011.	30. 9. 2011.	31. 12. 2011.	31. 3. 2012.	30. 6. 2012.
Основни капитал	466,0	473,5	444,9	393,1	404,4
Основни капитал (после умањења)			305,2	281,7	286,3
Допунски капитал I	83,3	81,7	73,8	67,7	69,8
Допунски капитал I (после умањења)			17,2	17,7	16,6
Одбитне ставке	142,2	148,8	196,2	161,4	171,3
УКУПАН Регулаторни капитал	407,0	406,5	322,4	299,4	302,9
УКУПНИ Капитални захтеви	247,6	248,2	202,4	207,8	211,3
Кредитни ризик, ризик друге уговорне стране и измирења/испоруке	244,7	245,5	175,2	180,5	185,4
Девизни ризик	2,3	2,0	3,8	2,8	2,2
Ценовни ризик (дужничке хартије од вредности)	0,5	0,7	0,7	0,8	0,7
Ценовни ризик ризик (власничке хартије од вредности)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Оперативни ризик			22,7	23,6	23,0
Показатељ адекватности капитала	19,73	19,65	19,11	17,28	17,20

Табела А.18 – Биланс успеха банкарског сектора Србије (у млрд RSD)

	31. 12. 2010.	31. 12. 2011.	30. 6. 2012.
Нето добитак (губитак) по основу камата	108,39	118,68	57,07
<i>Приходи од камата</i>	179,70	201,23	98,89
<i>Расходи од камата</i>	(71,32)	(82,55)	(41,82)
Нето добитак (губитак) по основу накнада и провизија	32,98	35,33	17,27
<i>Приходи од накнада и провизија</i>	42,93	46,79	23,13
<i>Расходи од накнада и провизија</i>	(9,95)	(11,46)	(5,86)
Нето добитак (губитак) по основу продаје ХоВ	0,57	0,20	0,36
<i>Добици по основу продаје ХоВ</i>	0,58	0,30	0,41
<i>Губици по основу продаје ХоВ</i>	(0,01)	(0,10)	(0,05)
Нето добитак (губитак) по основу продаје удела (учешћа)	0,00	(0,02)	0,02
Нето добитак (губитак) по основу продаје осталих пласмана	(0,27)	(0,75)	(0,05)
Нето приходи (расходи) од курсних разлика	(87,66)	9,17	(98,71)
<i>Приходи од курсних разлика</i>	444,42	654,47	345,10
<i>Расходи од курсних разлика</i>	(532,07)	(645,30)	(443,81)
Приходи од дивиденди и учешћа	0,30	0,16	0,03
Остали пословни приходи	3,75	4,26	1,39
Нето приходи (расходи) по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	(32,60)	(61,68)	(15,98)
<i>Приход од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања</i>	87,87	135,09	45,53
<i>Расход индиректних отписа пласмана и резервисања</i>	(120,46)	(196,77)	(61,51)
Остали пословни расходи	(100,82)	(101,89)	(56,91)
<i>Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи</i>	(41,46)	(42,65)	(21,05)
Нето приходи (расходи) од промене вредности имовине и обавеза	100,73	(2,21)	105,53
<i>Приходи од промене вредности имовине и обавеза</i>	229,16	244,75	162,15
<i>Расходи од промене вредности имовине и обавеза</i>	(128,43)	(246,96)	(56,62)
Добитак (губитак) из редовног пословања	25,40	1,25	10,02
Нето (добици) губици пословања које се обуставља	-	-	-
Добитак (губитак) периода пре опорезивања	25,40	1,25	10,02

Табела А.19 – Показатељи профитабилности банкарског сектора Србије

	31. 12. 2010.	31. 12. 2011.	30. 6. 2012.
Просечна пондерисана активна камата ¹	10,3%	10,3%	9,5%
Просечна пондерисана пасивна камата ²	4,2%	4,4%	4,2%
<i>Spread</i> ³	6,1%	5,9%	5,3%
NIM (% просечне каматоносне активе) ⁴	6,2%	6,1%	5,5%
NIMA (% просечне укупне активе) ⁵	4,6%	4,6%	4,2%
Нето приходи од камата / Оперативни расходи	110,3%	118,3%	115,5%
Нето приходи од камата и накнада / Оперативни расходи	143,7%	153,5%	150,4%
<i>Cost to Income</i> ⁶	69,7%	65,2%	66,5%
<i>ROE</i> ⁷	5,4%	0,24%	3,6%
<i>ROE без јдне банке</i>		6,04%	6,15%
<i>ROA</i> ⁸	1,1%	0,05%	0,7%
<i>POA без јдне банке</i>		1,23%	1,26%
<i>Leverage</i> ⁹	5,0	5,0	4,9

¹ Приход од камата/просечна каматоносна актива.

² Расход од камата/просечна каматоносна пасива.

³ Просечна пондерисана активна камата – просечна пондерисана пасивна камата.

⁴ Нето приход од камата/просечна каматоносна актива.

⁵ Нето приход од камата / Просечна укупна актива

⁶ Оперативни расходи / Нето приход од камата, накнада и провизија

⁷ Нето приход од камата/просечна укупна актива.

⁸ Добитак пре опорезивања/просечна укупна актива.

⁹ RoE / RoA.

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

	31. 12. 2010.	31. 12. 2011.	30. 6. 2012.
Биланс успеха (међугодишње стопе раста)			
Нето приход од камата	7,8	9,5	(3,6)
<i>Приход од камата</i>	6,4	12,0	(0,6)
<i>Расход од камата</i>	4,3	15,8	3,8
Нето приход од накнада и провизија	4,4	7,1	2,0
<i>Приход од накнада и провизија</i>	2,0	9,0	4,6
<i>Расход од накнада и провизија</i>	(5,1)	15,2	13,1
Нето приход од камата, накнада и провизија	7,0	8,9	(2,3)
Оперативни расходи	7,3	1,1	17,3
Нето кредитни губици	(9,7)	89,3	2,6
Добитак пре опорезивања	26,8	(95,1)	(43,7)
Биланс стања (међугодишње стопе раста)			
Укупна билансна актива	17,3	4,6	6,1
Укупна каматоносна актива	22,7	3,0	9,0
УКУПНО кредити	19,0	8,9	2,3
Финансијски сектор у земљи	(58,9)	120,2	(68,3)
Привреда	26,3	1,8	8,4
<i>Јавна предузећа</i>	46,3	43,4	3,1
<i>Друга предузећа</i>	24,8	(1,7)	9,1
Становништво	29,3	6,6	8,3
<i>Стамбена изградња</i>	33,7	7,3	12,4
Јавни сектор	149,2	9,6	2,7
<i>Република Србија</i>	233,7	(1,1)	(0,7)
<i>Локална самоуправа</i>	59,1	33,7	8,3
Страна лица	207,6	(7,7)	28,9
Стране банке	1,035,9	23,6	104,4
Остало*	9,3	9,3	21,1
Укупна каматоносна пасива	19,7	3,4	6,9
Укупни депозити сектора	15,6	1,4	6,6
Сектор финансија и осигурања	(7,9)	(19,1)	(2,3)
Привреда	2,6	16,8	(3,2)
<i>Јавна предузећа</i>	(7,9)	12,4	(15,3)
<i>Привредна друштва</i>	4,5	17,5	(1,3)
Предузетници	5,6	13,4	(0,3)
Јавни сектор	(38,0)	25,0	42,0
Становништво	26,7	7,5	12,7
Страна лица	0,3	(47,5)	0,6
Приватна домаћинства са запосленим лицима и регистровани пољопривредни произвођачи	(2,4)	124,3	(36,0)
Сектор других комитената	367,7	5,2	3,8
Укупан билансни капитал	11,3	9,6	4,0

* Раст од почетка године.