

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ

СЕКТОР ЗА КОНТРОЛУ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

БАНКАРСКИ СЕКТОР У СРБИЈИ

Извештај за III тромесечје 2012.

Новембар 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	14
NPL физичких лица	15
2.6. Актива која се класификује	17
2.7. Ликвидност сектора	18
2.8. Ванбилансне ставке	19
3. Обавезе и капитал	20
3.1. Ниво и тренд	20
3.2. Структура депозита	22
3.3. Узети кредити	23
3.4. Задужење у иностранству	24
3.5. Субординиране обавезе	24
3.6. Капитал и адекватност капитала	24
3.7. Девизни ризик	26
4. Профитабилност	28
4.1. Ниво и тренд	28
4.2. Структура резултата	29
4.3. Показатељи пословања	30
4.4. Оперативни добитак	31
4.5. Оперативни расходи	32
6. Статистички анекс	33

1. Основни подаци

1.1. Одабрани параметри банкарског сектора Србије¹

На крају трећег тромесечја 2012. године у банкарском сектору Србије пословале су укупно 33 банке (исто као у претходном тромесечју), које запошљавају 29.129 лица. Укупна нето актива банака износила је 2.844 млрд динара, а укупан капитал 574 млрд динара.

Табела 1. Преглед одабраних параметара банкарског сектора Србије (30. 9. 2012)								
	Број банака	Добитак (губитак)* млрд	АКТИВА млрд	%	КАПИТАЛ млрд	%	Запослени	%
Банке у власништву домаћих лица	12	(5.5)	726	26	148	26	8,556	29
Државне	9	(8.2)	530	19	87	15	7,479	25
Приватне	3	2.7	195	7	61	11	1,077	4
Банке у власништву страних лица	21	17.5	2,118	74	426	74	20,573	71
Италија	2	11.2	645	23	132	23	4,218	15
Аустрија	3	7.1	457	16	100	17	3,698	13
Грчка	4	(1.8)	419	15	85	15	5,291	18
Француска	3	(0.2)	268	9	46	8	2,716	9
Остали	9	1.1	329	11	62	11	4,650	16
УКУПНО сектор	33	12.0	2,844	100	574	100	29,129	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 aktive банкарског сектора, 74% капитала, 71% запослених и оствареним добитком од 17,5 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.

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 23% укупног учешћа, потичу из Италије, а затим из Аустрије са 16%, Грчке са 15%, Француске са 9% и свих осталих земаља са укупно 11% учешћа.

Банке у власништву државе и домаћих приватних лица учествују у укупној активи и укупном капиталу са 26%, са 29% у броју запослених, и оствареним нето губитком од 5,5 млрд динара (банке у власништву државе пословале су с губитком од 8,2 млрд динара а банке у власништву домаћих приватних лица с добитком од 2,7 млрд динара).

Укупан број запослених је у односу на крај другог тромесечја смањен за 12 лица.

У односу на претходно тромесечје, 14 банака је смањило број запослених за укупно 125 лица, 14 банака је повећало број запослених за 113 лица, а пет банака имају исти број запослених.

Организациона мрежа банкарског сектора на крају трећег тромесечја, у поређењу с крајем претходног тромесечја, смањена је за 22 пословне јединице, филијале, експозитуре и шалтера (укупан број организационих делова на крају трећег тромесечја је износио 2.319).

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 aktive, кредита, депозита и прихода.

HHI² концентрације на крају трећег тромесечја (Табела 2) ни за једну наведену категорију није изнад нивоа од 1.000, који би означио постојање тек умереног нивоа концентрације.

HHI је највећи за категорију депозита становништва (815), као и укупних прихода с нивоом од 809, где је, сасвим очекивано, и учешће првих пет и првих десет банака највеће.

Истовремено, HHI је најнижи за категорију прихода од камата с нивоом од 668.

² 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. 9. 2012)

	Првих 5 банака	Првих 10 банака	HHI*
	Учешће		
Актива	47%	72%	673
Кредити (укупни)	50%	72%	693
становништву	47%	75%	686
Депозити (укупни)	49%	73%	741
становништва	54%	77%	815
Приходи (укупни)	52%	75%	809
од камата	46%	71%	668
од накнада	53%	75%	743

* Хиршман–Херфинделов индекс концентрације.

* Хиршман–Херфинделов индекс концентрације.

1.3. Регулаторна активност Народне банке Србије

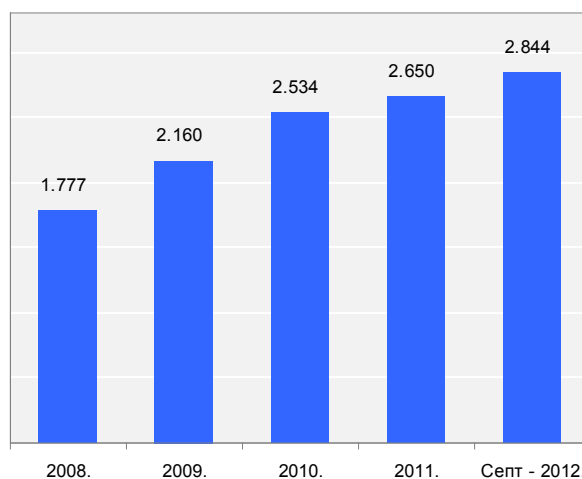
У оквиру своје регулаторне надлежности у области контроле пословања банака, Народна банка Србије је у току трећег тромесечја 2012. усвојила Одлуку о изменама и допуни Одлуке о извештавању банака ("Службени гласник РС", бр. 87/2012 од 7.9.2012. године), којом је омогућено унапређење и проширење обухвата појединих образаца из прилога Одлуке о извештавању банака, као и усклађивање образаца са Одлуком о допуни Одлуке о класификацији билансне aktive и ванбилансних ставки банке („Службени гласник РС“, бр. 57/2012). Такође, овом Одлуком је уведена обавеза највишег матичног друштва банкарске групе, чију контролу на консолидованој основи врши Народна банка Србије, да у електронској форми доставља консолидовани биланс стања и биланс успеха банкарске групе.

2. Актива

2.1. Ниво и тренд

Укупна (нето) актива банкарског сектора Србије на крају трећег тромесечја 2012. године износила је 2.843,6 млрд динара и повећана је за 33,1 млрд динара (1,2%) од краја другог тромесечја 2012.³

Графикон 1.
Укупна актива
У млрд RSD



Повећање укупног износа од 33,1 млрд динара распоређено је по позицијама aktive на следећи начин:

Готовина и еквиваленти	+37,3 млрд	(+16,8%)
Опозиви депозити и кредити	−43,7 млрд	(−12,1%)
Дати кредити и депозити	+16,6 млрд	(+0,9%)
Хартије од вредности	+11,8 млрд	(+4,9%)
Остала средства	+7,4 млрд	(+22,4%)
Губитак изнад износа капитала	+2,4 млрд	(+100,0%)

Највећи апсолутни раст бележи категорија готовине и готовинских еквивалената с повећањем од 37,3 млрд динара (16,8%) у делу средстава на жиро рачунима (26 млрд динара) и на девизним рачунима (9 млрд динара). Остале позиције са знатнијим повећањем у трећем тромесечју су дати кредити и депозити, хартије од вредности и остала средства – увећани за 16,6 млрд динара, 11,8 млрд динара и 7,4 млрд динара, или за 0,9%, 4,9% и 22,4% респективно, док

³ Када се укупна билансна сума на крају трећег тромесечја, умањена за губитак изнад износа капитала (који је ставка aktive) од 2,4 млрд динара, упореди с билансом сумом на крају другог тромесечја повећање износи 30,7 млрд динара (1,1%).

је позиција опозиви депозити и кредити забележила пад и овог тромесечја од 43,7 млрд динара (12,1%). Позиција губитак изнад износа капитала је услед губитка исказаног код Нове Агробанке.

2.2. Структура укупне активе

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

Графикон 2.
Структура укупне активе
30. септембар 2012.



* Укључујући и инвестиционе некретнине.

Највећа категорија активе – дати кредити и депозити – забележила је апсолутно повећање од 16,6 млрд динара (0,9%), уз непромењено учешће у укупној активи од 62,7% (јун 2012: 62,8%). Највећи део позиције (98,0%) чине одобрени кредити, у износу од 1.746,8 млрд динара (јун 2012: 1.694,6 млрд динара) с повећањем у односу на претходно тромесечје за 52,2 млрд динара, или 3,1%. Остатак позиције од 36,1 млрд динара (2,0% укупне позиције) чине дати депозити, који су смањени за 35,6 млрд динара, или 49,6% (јун 2012: 71,7 млрд динара), и највећим делом су у иностраној валути.

С друге стране, учешће друге по величини категорије, опозивних депозита и кредита, смањено је на 11,2% укупне активе (јун 2012: 12,9%) због апсолутног смањења од 43,7 млрд динара. Смањење је нето ефекат, пре свега, смањења девизне обавезне резерве код Народне банке Србије за 31 млрд динара и кредита по репо трансакцијама у динарима за 12 млрд динара.

Позиција готовине и готовинских еквивалената је на крају септембра била на нивоу од 9,1% укупне активе (јун 2012: 7,9%) и повећана је за 37,3 млрд динара у поређењу с претходним тромесечјем, првенствено због повећања стања на жиро (за 26 млрд динара) и девизним рачунима (за 9 млрд динара).

Хартије од вредности⁴ су на крају трећег тромесечја у укупној активи учествовале са 9,3% (јун 2012: 9,0%) и у трећем тромесечју су повећане за 4,8%.

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 aktive⁵ доминантно је девизног⁶ знака – и на крају трећег тромесечја 64,7% (брuto) вредности aktive је било у иностраној валути (од укупног износа у иностраној валути: 85,3% евро, 7,3% швајцарски франак и 7,4% остале валуте).

Рочну структуру aktive⁵ сектора карактеришу углавном краткорочна средства с доминацијом средстава по виђењу и до 14 дана⁷, која у укупној активи бележе учешће од 36,1% (јун 2012: 37,5%). Средства с доспећем до једне године имају учешће од 17,7% (јун 2012: 17,6%), а средства с доспећем преко једне године 46,2% (јун 2012: 44,9%).

2.3. Десет највећих банака

Са укупном активом од 424 млрд динара и учешћем од 14,9% у укупној активи банкарског сектора, Banca Intesa представља највећу банку у банкарском систему Србије. За њом следи Комерцијална банка са 308 млрд динара aktive и учешћем од 10,8%.

Табела 3. Десет највећих банака према критеријуму укупне aktive

	31. 3. 2012.			30. 6. 2012.			30. 9. 2012.		
	Млрд RSD	%	Ранг	Млрд RSD	%	Ранг	Млрд RSD	%	Ранг
Banca Intesa	394	14,6	1	408	14,5	1	424	14,9	1
Комерцијална банка	289	10,7	2	303	10,8	2	308	10,8	2
Unicredit bank	206	7,6	3	221	7,8	3	221	7,8	3
Raiffeisen банка	187	6,9	5	192	6,8	4	204	7,2	4
Societe Gen. банка Србија	188	6,9	4	191	6,8	5	191	6,7	5
Hypo Alpe-Adria-bank	156	5,8	7	168	6,0	6	174	6,1	6
Eurobank EFG	168	6,2	6	167	6,0	7	169	6,0	7
Аик банка	147	5,4	8	152	5,4	8	152	5,4	8
Војвођанска банка	95	3,5	9	101	3,6	9	101	3,6	9
VolksBank	82	3,0	11	92	3,3	10	93	3,3	10

⁴ Хартије од вредности, удели и учешћа.

⁵ Валутна и рочна структура посматрано у односу на укупну бруто активу.

⁶ Под девизним знаком подразумевају се кредити одобрени у иностраној валути, као и кредити индексирани валутном клаузулом.

⁷ 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 није дошло је до промене у редоследу првих десет банака по висини билансне суме.

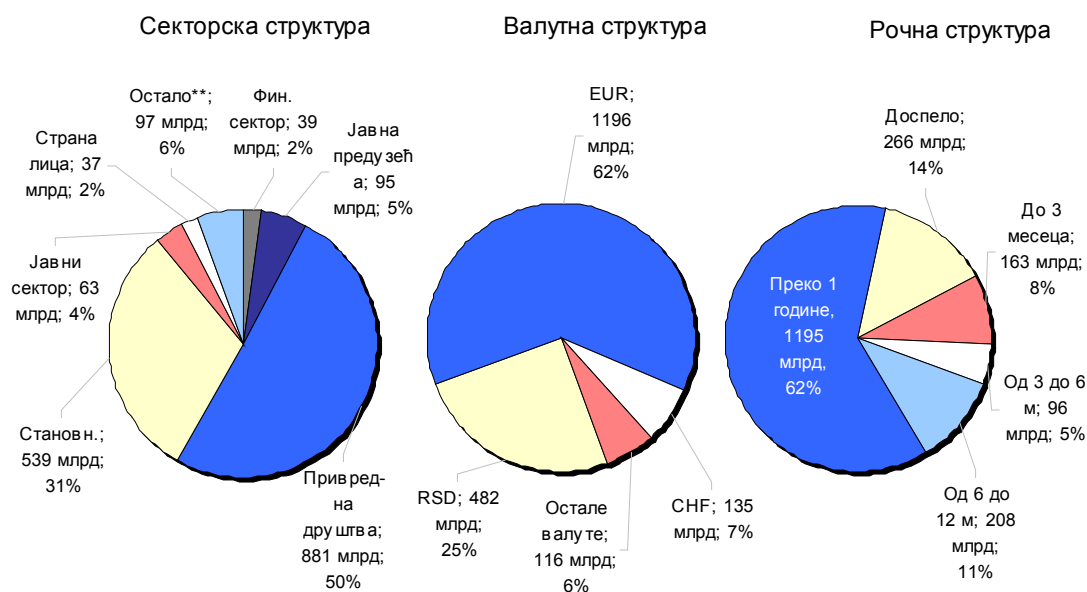
2.4. Кредити

Укупни (нето) кредити⁸ сектора на крају трећег тромесечја износили су 1.750,7 млрд динара (јун 2012: 1.710,3 млрд динара) и већи су за 40,4 млрд динара, или 2,4%, у поређењу с претходним тромесечјем.

Графикон 3.

Структура кредита банкарског сектора Србије*

30. септембар 2012.



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

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

Укупно повећање од 40,4 млрд динара распоређено је на следећи начин по секторима којима су одобрени кредити:

Сектор финансија и осигурања	-7,9 млрд	-16,8%
Јавни сектор	-1,4 млрд	-2,1%

⁸ 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.

Јавна предузећа	-2,1 млрд	-2,1%
Становништво	+4,4 млрд	+0,8%
Привредна друштва	+48,5 млрд	+5,8%
Страна лица и стране банке	-0,2 млрд	-0,5%
Остали сектори	-1,0 млрд	-1,0%

Доминантан сектор су кредити привреди (јавним предузећима и привредним друштвима, који чине 9,7% и 90,3% свих кредита привреди, респективно) са износом од 976,3 млрд динара (јун 2012: 929,9 млрд динара) и учешћем од 55,7% у укупним кредитима. Тај сектор је забележио раст од 46,4 млрд динара, или 5,0% у односу на претходно тромесечје.

Друга по величини категорија су кредити физичким лицима (становништву и пољопривредним произвођачима и приватним домаћинствима са запосленим лицима) са 569,4 млрд динара (јун 2012: 565,8 млрд динара), учешћем од 32,5% и повећањем од 3,6 млрд динара, или 0,6%, у поређењу с претходним тромесечјем.

Кредити сектору финансија и осигурања забележили су највеће смањење (за 7,9 млрд динара, или 16,8%) и износе 39,2 млрд динара (јун 2012: 47,1 млрд динара), чинећи 2,2% укупних кредита.

Кредити јавном сектору износе 63,2 млрд динара (јун 2012: 64,6 млрд динара) са учешћем од 3,6% на крају трећег тромесечја. Та категорија је забележила пад од 1,4 млрд динара, или 2,1%, у односу на претходно тромесечје.

Кредити страним лицима и страним банкама на крају септембра били су на нивоу од 36,8 млрд динара (јун 2012: 37,0 млрд динара) и чинили 2,1% укупних кредита. У односу на претходно тромесечје смањени су за 0,2 млрд динара, или 0,5%.

Валутна структура кредита је доминантно девизног знака: у динарима је пласирано 24,5% кредита (јун 2012: 24,7%), а остатак од 75,5% у страној валути⁹ (јун 2012: 75,3%). Код кредита у страној валути доминира евро са 83,9% (јун 2012: 84,2%) учешћа у укупним девизним кредитима, следи швајцарски франак са 9,4% (јун 2012: 10,0%) и остале валуте са 6,7% (јун 2012: 5,8%).

У погледу рочне¹⁰ 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 трећег тромесечја 62,0% пласираних кредита било је с преосталом рочношћу од преко једне године (јун 2012: 61,4%), при чему се на периоде преко пет година односи 29,1% (јун 2012: 30,4%). Крајем трећег тромесечја доспели кредити су чинили 13,8% укупних бруто кредита (јун 2012: 13,5%).

⁹ Девизни и девизно индексирани кредити.

¹⁰ Посматрано у односу на укупне бруто кредитите.

2.5. Проблематични кредити

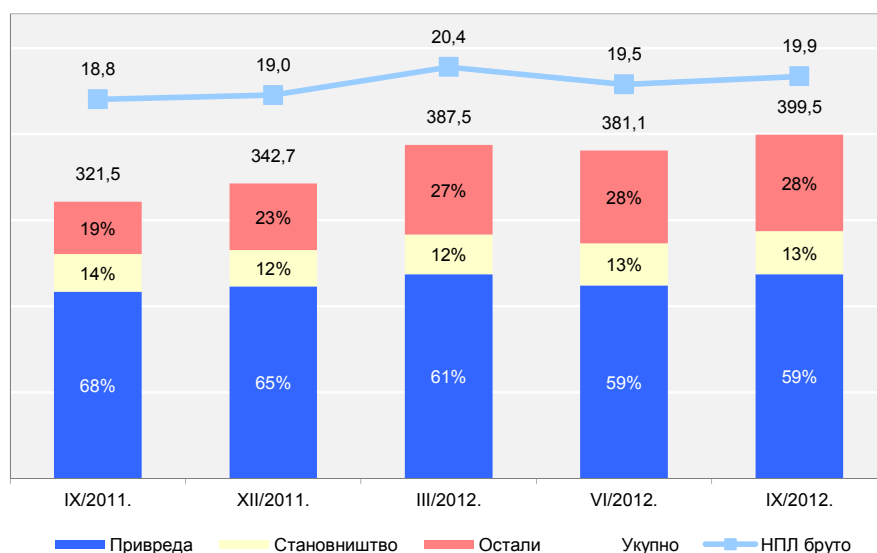
Праћење нивоа и тренда проблематичних кредита (NPL) од велике је важности за идентификовање могућих проблема у наплати потраживања и упозорава на погоршање квалитета кредитног портфолија банкарског сектора. Такође, додатна анализа NPL у односу на извршене исправке њихове вредности, регулаторна резервисања 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 (брuto¹¹) проблематични кредити банкарског сектора на крају трећег тромесечја су износили 399,5 млрд динара и чинили 19,9% укупно одобрених (брuto) кредита.

Графикон 4.
Проблематични кредити - NPL брuto
У млрд RSD

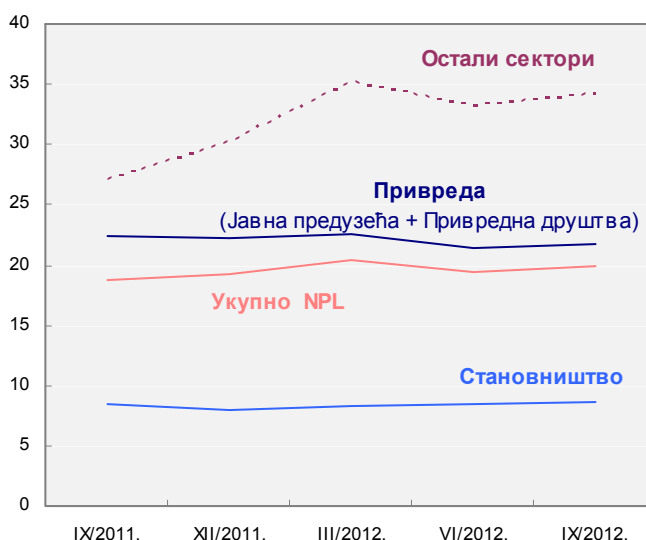


¹¹ NPL банкарског сектора прате се на брuto основи (без умањења за исправке вредности). Подаци од почетка периода праћења ових пласмана (од 30. 9. 2008) дати су у Статистичком анексу Извештаја за прво тромесечје 2010. године.

Тренд апсолутног и релативног повећања NPL присутан је током трећег тромесечја (18,4 млрд динара, или 4,8%), што је утицало на повећање показатеља NPL за 0,4 п.п. у поређењу с крајем претходног тромесечја. То је, пре свега, резултат повећања по основу нових проблематичних кредита од 54,4 млрд динара и смањења по основу наплате и делимичне отплате проблематичних кредита од 31,9 млрд динара.

Структура NPL није у већој мери промењена у односу на претходно тромесечје. NPL привреде (јавни и приватни сектор) с нивоом од 237,4 млрд динара сада чине 59,4% укупних NPL (претходно тромесечје 58,9%). У оквиру њих, NPL привредних друштава представљају кључни фактор повећања укупних проблематичних кредита јер од укупног повећања NPL од 18,4 млрд динара (сви сектора су у трећем тромесечју имали раст, осим сектора страних лица), раст NPL код привредних друштава у трећем тромесечју износио је 12,8 млрд динара. Кредити привредним друштвима имали су и даље највећи удео (59,2%) у укупним NPL, са 236,5 млрд динара и смањењем од 12,8 млрд динара у трећем тромесечју. Овим је сектор других комитената (кога у највећој мери чине правна лица у стечају) изгубио на значају који је у ранијим периодима имао по кретање укупних проблематичних кредита банкарског сектора. Учешће овог сектора у укупним NPL се незнатно смањило са (21,9% на 21,7%), уз показатељ NPL од 93,52% и уз исправку вредности од 56,0 млрд динара (за 64,5%).

Графикон 5.
NPL по секторима
У процентима

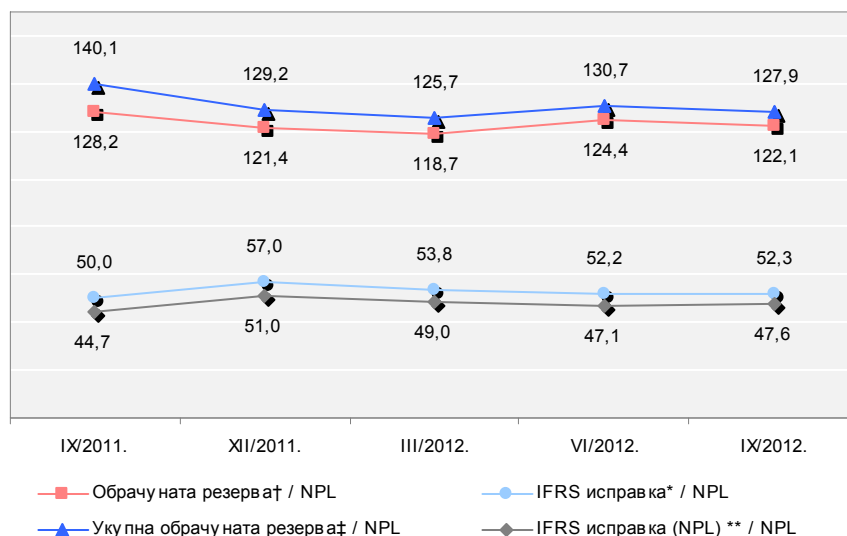


Становништво, с нивоом од 50,0 млрд динара, учествовало је са 12,5% у укупним NPL, што је у односу на претходно тромесечје повећање за 1,3 млрд динара.

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;

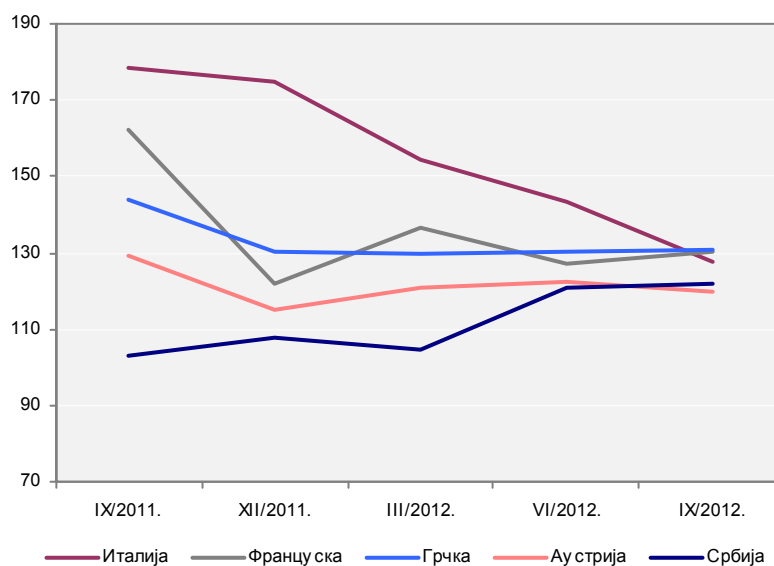
** Исправка вредности проблематичних кредита;

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

На крају септембра 2012. године показатељ покрића NPL обрачунаом резервом за процењене билансне губитке („*Loan loss reserve*“) износио је 122,1% (јун 2012: 124,4%), што значи да банке и даље обрачунаом резервом (и то само по основу билансних ставки) обезбеђују потпуно покриће укупних бруто NPL.

Упоредо са растом бруто NPL дошло је и до раста износа исправки вредности NPL што је резултирао непромењеним нивоом покрића NPL извршеним исправкама (52,28%).

Графикон 7.
Покриће* проблематичних кредита по земљама
 У процентима

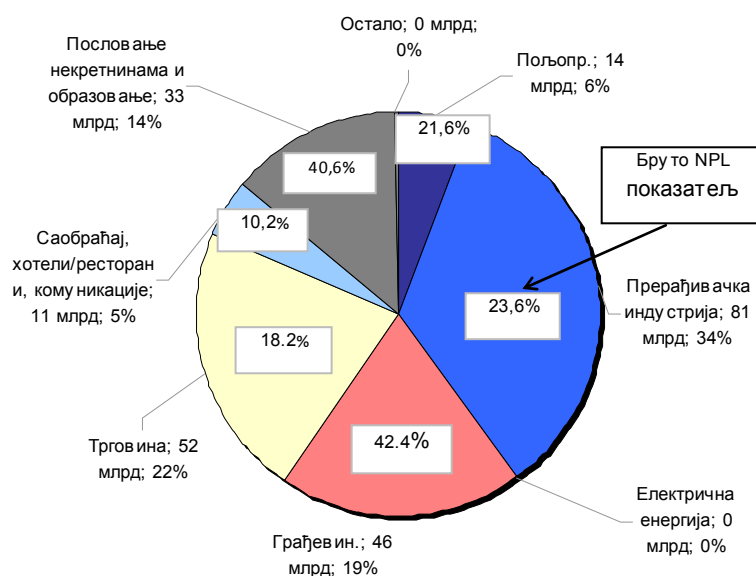


* Резервисањима за билансну изложеност.

NPL привреде

Укупни NPL привреде (искључујући јавна предузећа) на крају трећег тромесечја износили су 236,5 млрд динара (јун 2012: 223,6 млрд динара).

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



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

У односу на претходно тромесечје NPL привреде повећани су за 12,8 млрд динара (5,7%). Њихово учешће у укупно одобреним кредитима у тој категорији износи 23,7% (јун 2012: 23,5%), што представља повећање од 0,2 п.п.

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

Прерађивачка индустрија	80,8 млрд	+ 6,5 млрд
Трговина	52,2 млрд	– 1,4 млрд
Грађевинарство	45,7 млрд	+ 4,5 млрд
Образовање и пословање некретнинама	32,5 млрд	+ 2,8 млрд
Пољопривреда	13,5 млрд	+ 0,3 млрд
Саобраћај, хотели/ресторани, комуник.	11,0 млрд	+ 0,4 млрд

У посматраном периоду, апсолутно повећање остварено је у прерађивачкој индустрији, грађевинарству, у образовању и пословању некретнинама, пољопривреди и саобраћају, с релативним растом од 8,6%, 10,9%, 9,3%, 2,6% и 3,5%, респективно. Релативно смањење NPL забележено је једино код трговине (2,7%).

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

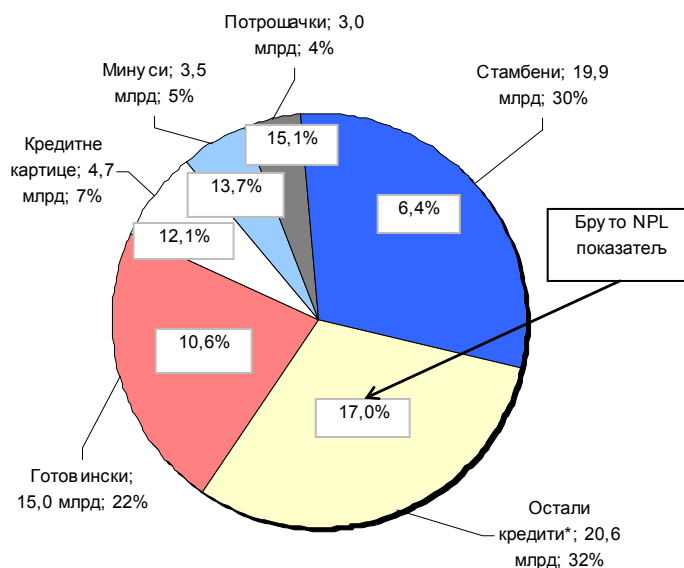
Грађевинарство	42,4%	+3,9
Пословање некретнинама и образовање	40,6%	+3,7
Прерађивачка индустрија	23,6%	+0,1
Пољопривреда	21,6%	–1,4
Трговина	18,2%	–1,4
Снабдевање енергијом и гасом	3,8%	–5,5

На крају трећег тромесечја учешће NPL у укупним кредитима на нивоу сектора привредних друштава износило је 23,7%, или 0,2 п.п. више у односу на претходно тромесечје. Највеће учешће, као и његово повећање у односу на претходно тромесечје, забележили су грађевинарство, пословање некретнинама и прерађивачка индустрија, с показатељима учешћа од 42,4%, 40,6% и 23,6%, респективно. У секторима пољопривреде, трговине и снабдевања енергијом и гасом забележено је благо побољшање овог показатеља.

NPL физичких лица

NPL кредити физичких лица (становништво, предузетници, приватна домаћинства са запосленим лицима и регистровани пољопривредни произвођачи), на крају трећег тромесечја износили су укупно 66,7 млрд динара (јун 2012: 65,1 млрд динара).

Графикон 9.
Структура проблематичних кредита физичким лицима
 30. септембар 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 1,6 млрд динара (2,4%).

Учешће NPL у укупно одобренем (брuto) кредитима физичким лицима износило је на крају трећег тромесечја 10,1% (јун 2012: 9,9%).

Најзначајније категорије по учешћу у укупном износу NPL за сектор физичких лица¹², с променама у односу на претходно тромесечје, јесу:

Стамбени кредити	19,9 млрд	+0,6 млрд
Готовински кредити	15,0 млрд	+1,4 млрд
Кредитне картице	4,7 млрд	+0,3 млрд
Минусни салдо по тек. рачунима	3,5 млрд	+0,1 млрд
Потрошачки кредити	3,0 млрд	+0,2 млрд

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

Стамбена изградња	6,4%	+0,2
Готовински кредити	10,6%	+0,8

¹² Искључени кредити нетипични за становништво (пољопривредна делатност, друге делатности и остали кредити физичким лицима).

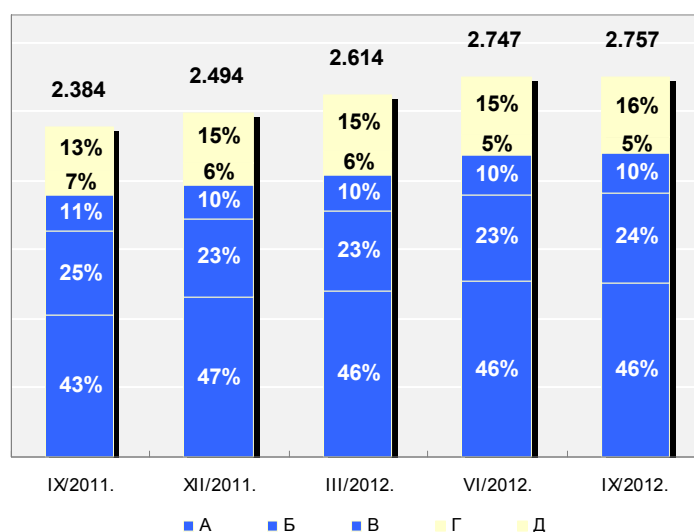
Остале врсте кредита физичким лицима имају повећање бруто показатеља NPL (посебно потрошачки кредити), осим минусних салда по текућим рачунима, код којих је тај показатељ на нижем нивоу.

Кредитне картице	12,1%	+0,4
Минусни салдо по тек. рачунима	13,7%	-0,3
Потрошачки кредити	15,1%	+2,2

2.6. Актива која се класификује

На крају трећег тромесечја укупна актива која се класификује¹³ износила је 2.757,3 млрд динара (јун 2012: 2.746,8 млрд динара) и чинила је 44,6% укупне бруто билансне и ванбилансне активе (јун 2012: 44,7%).

Графикон 10.
Укупна класификована актива
У млрд RSD



У односу на претходно тромесечје, класификована актива сектора је повећана за 10,6 млрд динара, или 0,4%. Ново стање укупне класификоване активе резултат је повећања укупне билансне класификоване активе за 49,0 млрд (2,3%) и смањења ванбилансне за 38,4 млрд динара (6,1%). На крају септембра укупна класификована билансна актива је износила 2.160,9 млрд динара, а ванбилансна 596,4 млрд динара.

¹³ 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.

Учешће активе (билансна и ванбилансна) класификоване у категорије А, Б и В је непромењено и са износом од 2.195,5 млрд динара (јун 2012: 2.185,1 млрд динара) чини такође 79,6% укупно класификованих ставки (45,6% категорија А, 23,8% категорија Б и 10,2% категорија В).

Учешће најлошије класификованих категорија (Г и Д) билансне активе и ванбилансних ставки смањено је, и са износом од 561,8 млрд динара (јун 2012: 561,6 млрд динара) чини 20,4% укупно класификованих ставки (4,6% категорија Г и 15,8% категорија Д).

Од укупног износа најлошијих категорија класификоване активе, на билансну активу односи се 517,1 млрд динара (92,0%), а на ванбилансне ставке 44,7 млрд динара (8,0%). Учешће категорија Г и Д у укупној класификованој билансној активи износило је 23,9% (јун 2012: 23,9%), док су најлошије класификоване ванбилансне ставке чиниле 7,5% (јун 2012: 8,9%) класификованих ванбилансних ставки.

Укупна обрачуната резерва за процењене губитке на крају трећег тромесечја износила је 511,0 млрд динара (јун 2012: 498,2 млрд динара), од чега се на билансну активу односило 487,6 млрд динара (јун 2012: 474,1 млрд динара), а на ванбилансне ставке 23,4 млрд динара (јун 2012: 24,1 млрд динара).

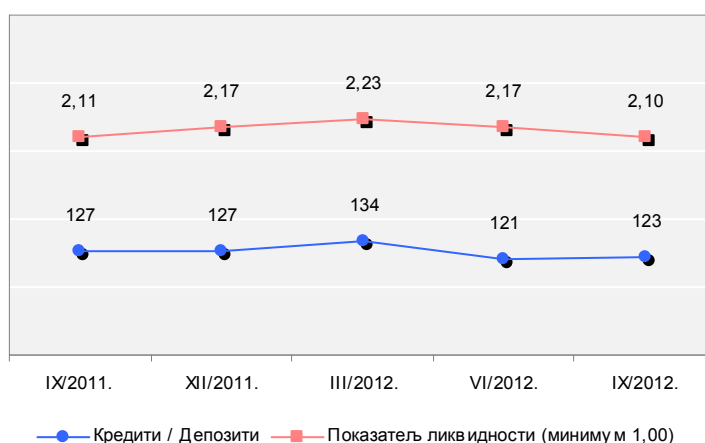
2.7. Ликвидност сектора

Ликвидност банкарског сектора Србије је задовољавајућа.

Графикон 11.

Показатељи ликвидности сектора

У процентима (осим за показатељ ликвидности)



На крају трећег тромесечја 2012. године просечан регулаторни показатељ ликвидности је незнатно смањен у односу на претходно тромесечје и износио је 2,10.

Показатељ односа кредита и депозита за банкарски сектор Србије је на крају септембра био на нивоу од 122,6 (јун 2012: 120,8).

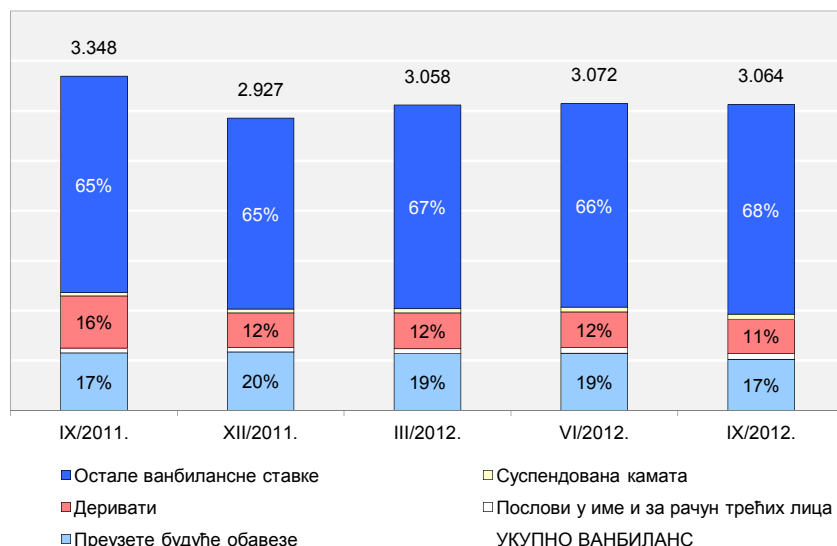
Улагања банака у динарске хартије од вредности јавног сектора (државе) на крају септембра износила су 155,9 млрд динара, што представља смањење у односу на претходно тромесечје (јун 2012: 159,3 млрд динара). Укључујући и хартије од вредности државе у иностраној валути, улагања банака у хартије од вредности јавног сектора достигла су 234,4 млрд динара (јун 2012: 221,4 млрд динара), што представља раст од 13,0 млрд динара, или 5,9%.

Банке су повукле сва улагања у репо послове с Народном банком Србије. Репослови у иностраној валути са страним банкама задржали су исти ниво и на крају трећег тромесечја су износили 3,6 млрд динара (јун 2012: 3,5 млрд динара).

2.8. Ванбилансне ставке

Укупна вредност ванбилансних ставки на крају трећег тромесечја износила је 3.063,8 млрд динара (јун 2012: 3.072,0 млрд динара), што је за 8,2 млрд динара (0,3%) мање него у претходном тромесечју.

Графикон 12.
Ванбилансне ставке
У млрд RSD



Највећи део ванбилансних ставки (80,5%) односи се на неризичне¹⁴ позиције (примљене гаранције и друга јемства, депо послови и остала ванбилансна

¹⁴ Под појмом „неризичне“ позиције подразумевају се позиције по основу којих банка није изложена кредитном ризику. Део ванбилансне aktive који се сматра ризичним у смислу изложености кредитном ризику предмет је класификације за коју су банке дужне да обрачунавају резерву за процењене губитке.

актива). Део ванбилансних ставки који се класификују (односно који се сматра ризичним) на крају септембра је износио 596,4 млрд динара (јун 2012: 634,9 млрд динара), што је за 38,4 млрд динара, или 6,1%, мање у односу на претходно тромесечје.

Вредност преузетих будућих обавеза¹⁵ смањена је за 58,7 млрд динара (10,3%) и износи 513,8 млрд динара (јун 2012: 572,5 млрд динара). На крају септембра преузете будуће обавезе чиниле су 16,8% укупних ванбилансних ставки (јун 2012: 18,6%).

Послови у име и за рачун трећих лица износили су 58,0 млрд динара (јун 2012: 58,5 млрд динара), што је пад од 0,5 млрд динара, или 1,0%.

Номинална вредност финансијских деривата је смањена за 14,5 млрд динара (4,1%), до нивоа од 342,2 млрд динара (јун 2012: 356,7 млрд динара).

Суспендована камата је у односу на претходно тромесечје повећана за 4,9 млрд динара (10,6%), достижући ниво од 51,6 млрд динара (јун 2012: 46,7 млрд динара). Истовремено, учешће износа суспендоване камате у вредности укупних ванбилансних ставки на крају текућег тромесечја износи 1,7% (јун 2012: 1,5%).

Вредност свих осталих ванбилансних ставки износи 2.098,2 млрд динара, што представља повећање од 60,6 млрд динара у односу на претходно тромесечје.

3. Обавезе и капитал

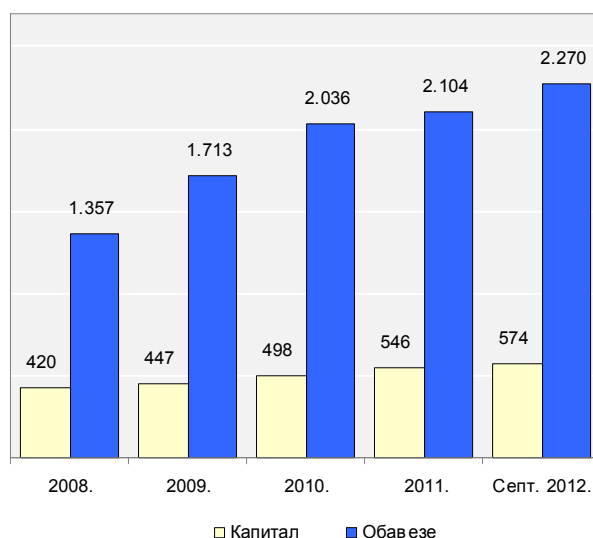
3.1. Ниво и тренд

Укупне обавезе банкарског сектора Србије на крају трећег тромесечја износиле су 2.269,7 млрд динара и чиниле су 79,8% укупне пасиве (јун 2012: 79,8%). Истовремено, укупан капитал са 573,9 млрд динара¹⁶ чинио је 20,2% укупне пасиве (јун 2012: 20,2%).

¹⁵ 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).

¹⁶ Капитал, као ставку пасиве, треба умањити и за 2,4 млрд динара, колико износи Губитак изнад износа капитала (ставка активе биланса банака, односи се на Нову Агробанку)

Графикон 13.
Укупне обавезе и капитал
У млрд RSD



У односу на претходно тромесечје, укупне обавезе су повећане за 27,2 млрд динара (1,2%), а укупан капитал за 6,0 млрд динара (1,1%).

Повећање укупне пасиве од 33,1 млрд динара у односу на претходно тромесечје, распоређено по појединим категоријама, приказано је у наставку:

• депозити	+15,2 млрд	+0,9%
• примљени кредити	+1,3 млрд	+0,3%
• обавезе по основу хартија од вредности	+1,0 млрд	+18,5%
• остале обавезе	+9,7 млрд	+5,6%
• акцијски и остали капитал	+1,6 млрд	+0,4%
• резерве	–0,8 млрд	–0,5%
• акумулирани губитак	–5,2 млрд	–22,7%

Укупни депозити су повећани за 15,2 млрд динара (0,9%), примљени кредити за 1,3 млрд динара (0,3%), обавезе по основу хартија од вредности за 1,0 млрд динара (18,5%) и остале обавезе за 9,7 млрд динара (5,6%). Акцијски капитал је повећан за 1,6 млрд динара (0,4%), док су резерве и акумулирани резултат сектора (губитак) смањени у односу на претходно тромесечје за 0,8 млрд динара (0,5%), односно за 5,2 млрд динара (22,7%). Међутим, ово смањење губитка треба кориговати за губитак изнад износа капитала од 2,4 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 40,1% укупне пасиве (јун 2012: 40,9%).

Валутна структура укупне пасиве је остала непромењена. Девизна средства и даље представљају доминантну категорију, са учешћем од 63,6% на крају трећег

тримесечја (јун 2012: 64,6%). У девизним средствима доминира евро, са учешћем од 90,7%, док све остале валуте чине 9,3%.

Динари чине 36,4% укупне пасиве (јун 2012: 35,4%).

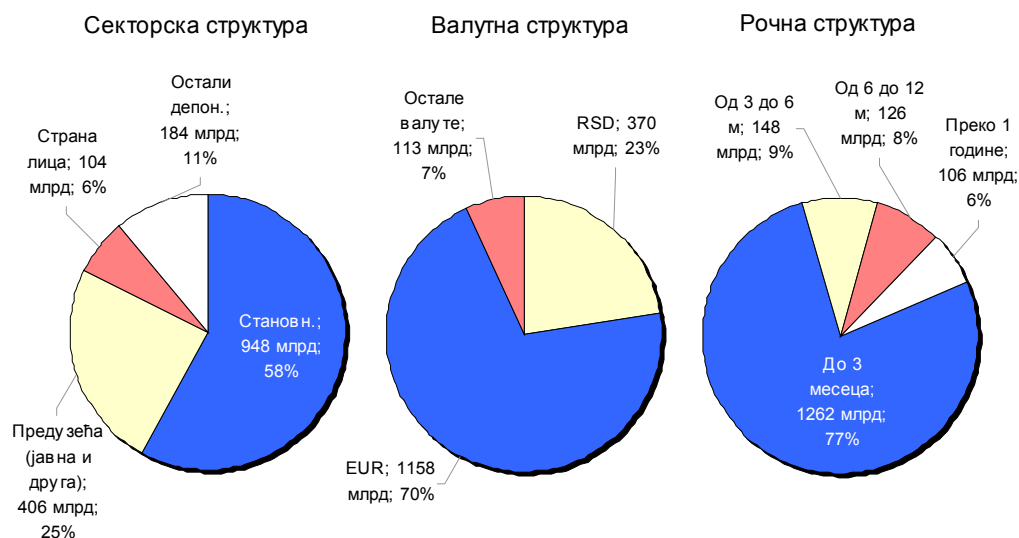
3.2. Структура депозита

Укупни депозити банкарског сектора Србије на крају трећег тримесечја 2012. године износили су 1.641,4 млрд динара (јун 2012: 1.626,2 млрд динара) и чинили 57,7% укупне пасиве сектора (јун 2012: 57,9%). У односу на претходно тримесечје, укупни депозити сектора су повећани за 15,2 млрд динара (0,9%), од чега су трансакциони депозити повећани за 19,8 млрд динара (5,1%), а штедни депозити непромењени (817,5 млрд динара), док су остали депозити, као трећа по величини врста депозита, смањени за 5,4 млрд динара (1,6%).

Графикон 14.

Структура депозита банкарског сектора Србије

30. септембар 2012.



Ако посматрамо секторску структуру, највећи проценат укупних депозита и даље чине депозити становништва, са 57,7% (јун 2012: 58,0%). Депозити становништва су повећани за 3,9 млрд динара, или 0,4%. Следе депозити предузећа (јавних предузећа и привредних друштава), са 24,7% (јун 2012: 24,7%), који су остварили раст од 3,7 млрд динара (0,9%). Депозити страних лица (правних и банака) су у односу на претходни период повећани за 5,3 млрд динара (5,4%), и са учешћем од 6,3% (јун 2012: 6,1%). Сектор финансија и осигурања је једини сектор који је у трећем тримесечју имао номинално смањење депозита (за 3,5 млрд динара или 4,6%). Износ депонованих средстава свих осталих

категорија депонената је повећан и сада чини 6,7% укупних депозита сектора (јун 2012: 6,4%).

Валутном структуром доминирају депозити у страној валути, са учешћем од 77,4% у укупним депозитима (јун 2012: 78,5%), од чега депозити у еврима чине 70,6% укупних депозита (или 91,2% укупних девизних депозита), док динарски депозити чине 22,6% укупне структуре депозита (јун 2012: 21,5%).

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

Штедња становништва¹⁷ износи 794,4 млрд динара (јун 2012: 793,8 млрд динара) и чини 48,4% укупних депозита банкарског сектора (јун 2012: 48,8%). У односу на претходно тромесечје, штедња становништва је номинално¹⁸ повећана за 0,6 млрд динара (0,1%), при чему је штедња у девизама повећана за 0,9 млрд динара (0,1%), тако да чини 98,2% укупне штедње становништва (јун 2012: 98,1%). Штедња у еврима чини 94,3% укупне девизне штедње (јун 2012: 94,3%) и у трећем тромесечју је забележила раст од 0,1%. Од укупне штедње становништва, 9,4% је положено на рок дужи од годину дана (јун 2012: 9,3%).

3.3. Узети кредити

Укупно узети кредити банкарског сектора су на крају трећег тромесечја повећани за 1,3 млрд динара (0,3%) у односу на претходно тромесечје и износили су 417,7 млрд динара (јун 2012: 416,4 млрд динара).

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

„overnight“	39,8 млрд	+7,6 млрд
примљени кредити	364,5 млрд	–13,3 млрд
остале финансијске обавезе	6,4 млрд	непромењено
кредити по репо трансакцијама	7,0 млрд	+7,0 млрд

Примљени кредити као највећа категорија су смањени за 3,5%, са 377,8 млрд динара у претходном тромесечју на 364,5 млрд динара на крају трећег тромесечја.

Највећи део задужења, са уделом од 84,4% у укупно узетим кредитима, рочности је преко једне године (јун 2012: 86,4%).

Доминантна валута задужења је евро са 337,8 млрд динара (јун 2012: 342,3 млрд динара), а затим следи швајцарски франак са 36,7 млрд динара (јун 2012: 37,5 млрд динара).

¹⁷ Рачуни 402 и 502 из Контног оквира, сектор 6 (домаћа физичка лица и страна физичка лица – резиденти).

¹⁸ Апресијација динара у односу на EUR у трећем тромесечју је 0,7%.

У динарима по основу узетих кредита банке дугују 36,9 млрд динара (јун 2012: 29,7 млрд динара).

3.4. Задужење у иностранству

Стање кредитног задужења банкарског сектора према лицима из иностранства у трећем тромесечју је смањено за 6,5 млрд динара, или 1,9%, и износи 342,7 млрд динара (јун 2012: 349,3 млрд динара).

Валутна структура није битније промењена у поређењу с претходним тромесечјем како у делу задужења у еврима (87,5% кредита узетих од страних лица је у еврима, као и на крају другог тромесечја), тако и у делу задужења у швајцарским францима (10,7% на крају оба тромесечја).

Извори рочности преко једне године чинили су 97,4% кредитног задужења у иностранству (јун 2012: 97,6%).

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

„overnight“	3,3 млрд	+ 1,0 млрд
примљени кредити	338,8 млрд	– 7,4 млрд
остале финансијске обавезе	0,6 млрд	– 0,1 млрд

3.5. Субординиране обавезе

Укупне субординиране обавезе на крају трећег тромесечја 2012. износиле су 109,0 млрд динара, што је за 1,2 млрд динара (1,1%) мање него у претходном тромесечју. Укупно 20 банака користи такав вид финансирања.

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

Највећи део износа од 109,0 млрд динара доспева у периоду од две године до пет година (49,2%), следе субординиране обавезе с доспећем преко пет година (27,4%) и оне од једне до две године (8,4%).

3.6. Капитал и адекватност капитала

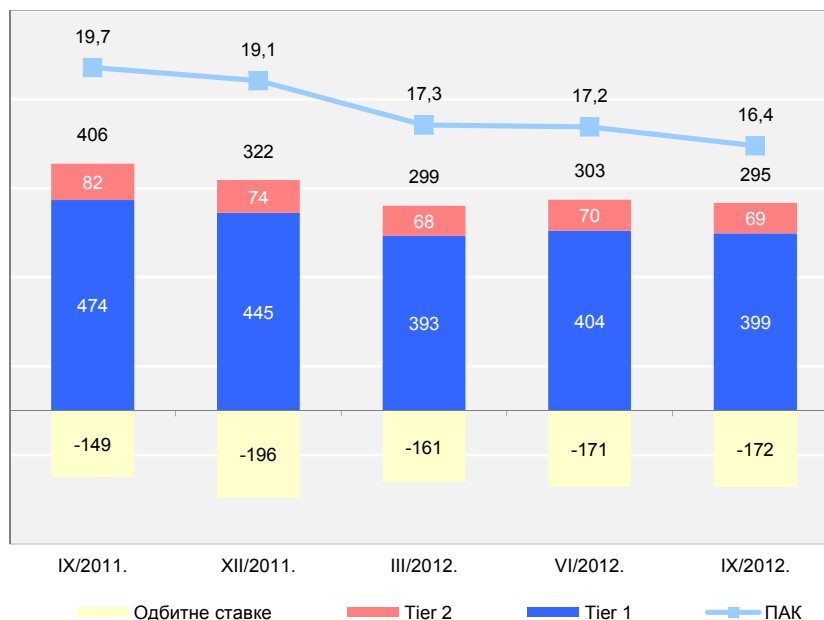
Показатељ адекватности капитала банкарског сектора на крају трећег тромесечја износио је 16,40%¹⁹. Укупан регулаторни капитал износио је 294,7 млрд динара, што је за 8,2 млрд динара, или 2,7%, мање него у претходном тромесечју (јун 2012: 302,9 млрд динара).

¹⁹ 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

Смањење укупног регулаторног капитала у трећем тромесечју резултат је првенствено повећања губитка из претходних и текуће године за 6,2 млрд динара (првенствено код једне банке)²⁰. Укупна потребна резерва за процењене губитке на крају трећег тромесечја, као одбитна ставка од капитала, је непромењена и износила је 283,9 млрд динара (јун 2012: 283,3 млрд динара).

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) смањен је на крају трећег тромесечја за 5,7 млрд динара (такође услед повећања губитка као његове одбитне ставке).

²⁰ Иако је Војвођанска банка извршила покриће губитка, у износу од 1,2 млрд RSD, на терет резерви.

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

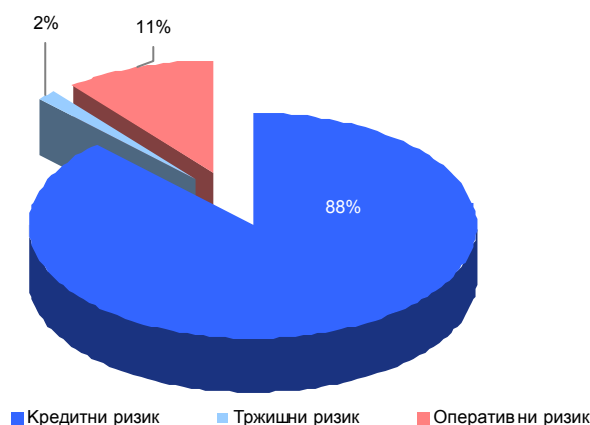
²² EFG Eurobank, Marfin Bank, Нова Агробанка, Raiffeisen банка и Српска банка.

Банка која је у трећем тромесечју извршила докапитализацију у укупном износу од 1,6 млрд динара је Развојна банка Војводине.

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

Укупни капитални захтеви банкарског сектора износе 215,7 млрд динара и у односу на претходно тромесечје повећани су за 4,4 млрд динара, или 2,1%. Највећи део укупних капиталних захтева (189,4 млрд динара, или 87,8%) односи се на капитални захтев за кредитни ризик, ризик друге уговорне стране и ризик измирења/испоруке, док се остатак односи на оперативни ризик (23,1 млрд динара, или 10,7%), девизни ризик (2,6 млрд динара, или 1,2%) и ценовне ризике (0,6 млрд динара, или 0,3%).

Графикон 16.
Капитални захтеви
У процентима



3.7. Девизни ризик

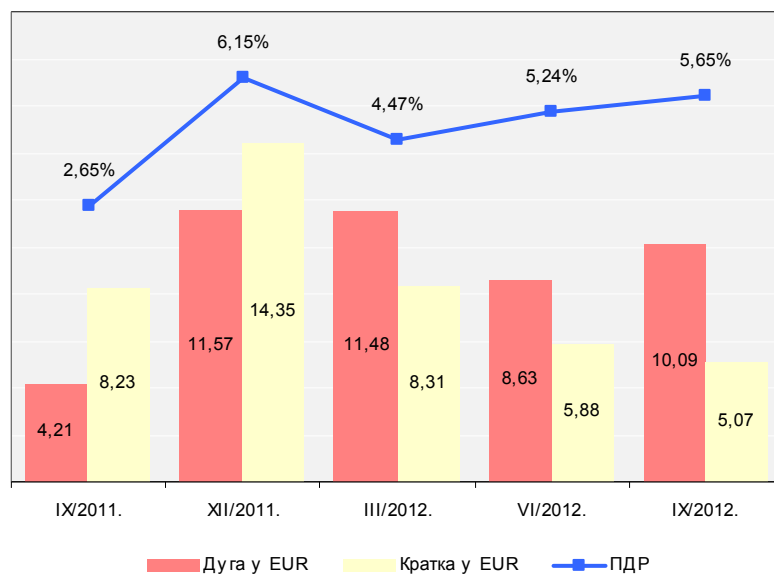
Нето девизна позиција банкарског сектора је на крају трећег тромесечја кратка у францима, док је дуга у еврима, доларима и осталим валутама:

EUR	5,0 млрд динара
USD	4,7 млрд динара
CHF	-2,1 млрд динара
Остале валуте	0,8 млрд динара.

График 17.

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

У млрд RSD



Показатељ девизног ризика банкарског сектора на дан 28. септембра 2012. године износио је 5,65%²³ (29. јун 2012: 5,24%), при чему за државне банке 21,2% (29. јун 2012: 29,4%), приватне банке 19,6% (29. јун 2012: 12,9%) и стране банке 3,0% (29. јун 2012: 3,1%).

²³ Примењен је бруто принцип код израчунавања отворених девизних позиција за банкарски сектор.

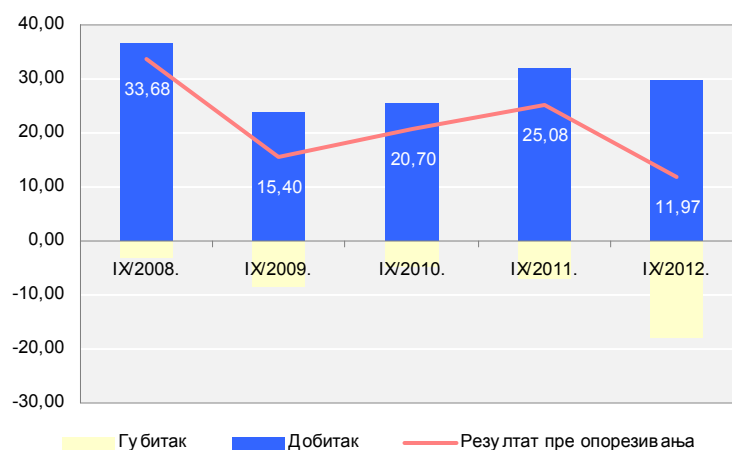
4. Профитабилност

4.1. Ниво и тренд

Укупан добитак пре опорезивања банкарског сектора за првих девет месеци 2012. године износи 12,0 млрд динара и за 52,3% је мањи од добитка исказаног у истом периоду 2011. године. С добитком је пословало 19 банака, а остварени износ добитка пре опорезивања износио је 29,8 млрд динара.

У односу на претходно тромесечје, број банака који је пословао с губитком повећан је за једну, тако да је на крају трећег тромесечја 14 банака пословало с губитком. Укупан износ губитка остварен у овом периоду износи 17,8 млрд динара, при чему се на две банке 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	7,3
Raiffeisen банка	5,0
Unicredit Bank Србија	3,9
Комерцијална банка	3,3
АИК банка	3,0.

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

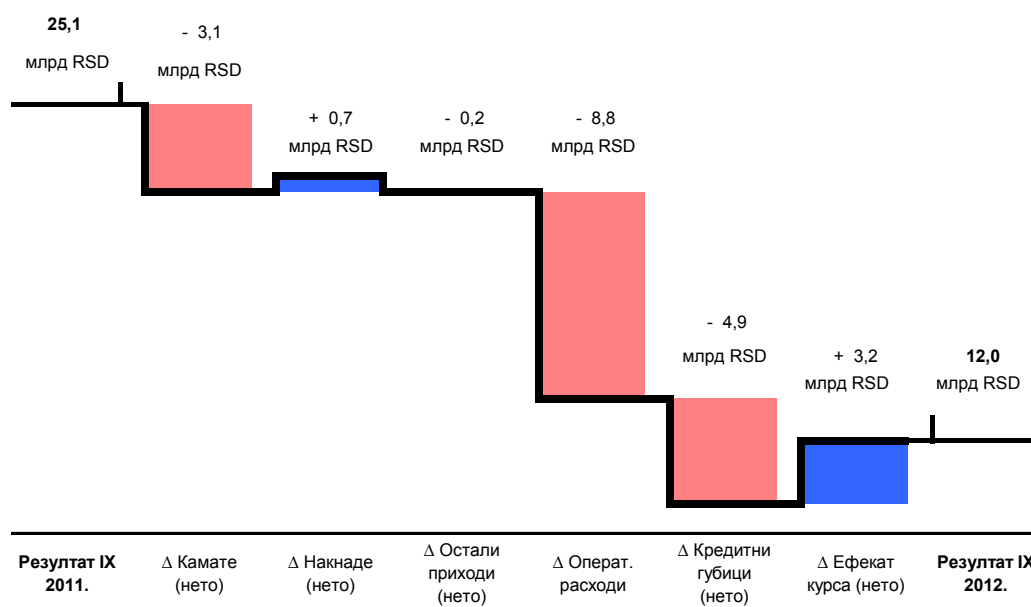
Развојна банка Војводине	(7,9)
Нова Агробанка	(4,3)
Alpha Bank Србија	(1,6)
Војвођанска банка	(0,9)
ОТР банка Србија	(0,7)

4.2. Структура резултата

Узимајући у обзир остварени финансијски резултат пре опорезивања од 12,0 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 8,8 млрд динара (11,8%), посебно у делу расхода по основу отписа ненаплативих потраживања (за 7,0 млрд динара), које је дало највећи негативан допринос свеукупном резултату у поређењу с прошлом годином;
- смањење нето прихода од камата за 3,1 млрд динара (3,4%) у поређењу са истим периодом прошле године;

- повећање нето расхода по основу отписа пласмана и резервисања за 4,9 млрд (19,3%).

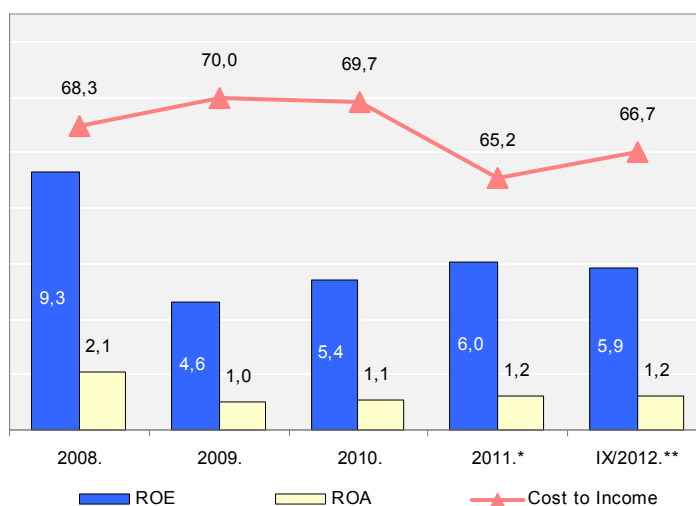
С друге стране, треба имати у виду и:

- повећање нето ефекта кретања курса (нето приходи по основу курсних разлика и промена вредности имовине и обавеза) за 3,2 млрд динара (47,3%);
- повећање нето накнада и провизија за 0,7 млрд динара (2,6%).

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 0,58% (јун 2012: 0,73%, односно 1,32% септембар 2011), док је принос на капитал на нивоу од 2,86% (јун 2012: 3,59%, односно 6,47% септембар 2011)²⁴. Истовремено, покриће оперативних трошкова банака нето приходима од камата и накнада и само камата је незнатно смањено и износи 149,9%, или 114,5% (јун 2012: 150,4% и 115,5%).

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 Нове Агробанке и Развојне банке Војводине.

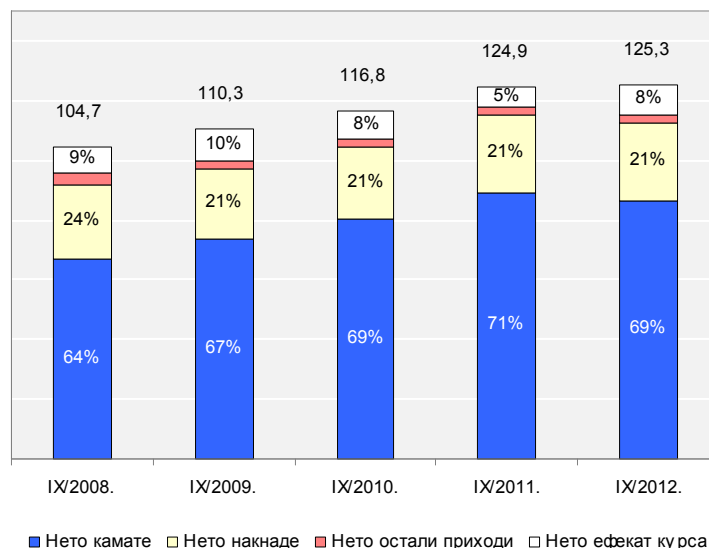
²⁴ Када би се искључили подаци за две банке које су у трећем тромесечју имале велики отпис потраживања и по основу тога исказале највећи губитак, принос на активу би износио 1,22%, а принос на капитал 5,86%.

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 125,3 млрд динара у односу на исти период прошле године (септембар 2011: 124,7 млрд динара) увећан за 0,6 млрд динара, или за 0,5%.

Највећа ставка оперативног добитка свакако представља нето резултат по основу камата, који с нивоом од 86,2 млрд динара (септембар 2011: 89,3 млрд динара) чини 68,8% оперативног добитка (септембар 2011: 71,6%). Нето приходи од накнада и провизија чине 21,3% оперативног добитка (септембар 2011: 20,8%) с нивоом од 26,6 млрд динара (септембар 2011: 25,9 млрд динара).

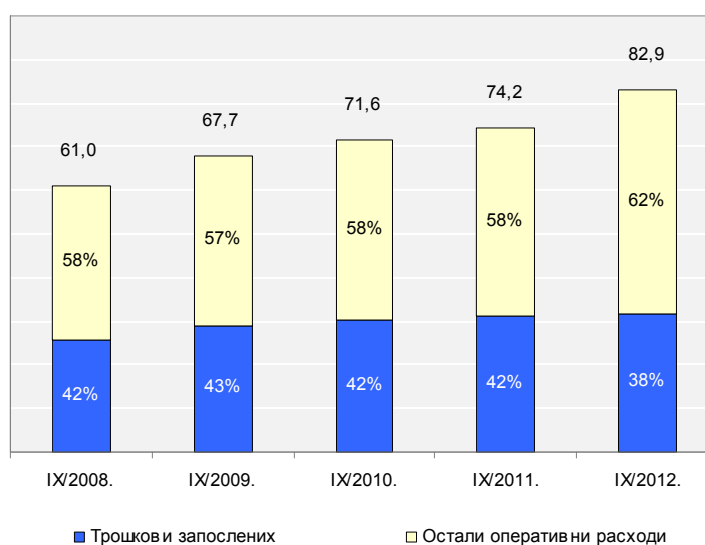
Нето ефекат промене курса у билансу успеха банкарског сектора чини 7,9% оперативног добитка (септембар 2011: 5,4%), с нивоом од 9,9 млрд динара (септембар 2011: 6,7 млрд динара).

4.5. Оперативни расходи

Оперативни расходи банкарског сектора за треће тромесечје 2012. године износили су 82,9 млрд динара (септембар 2011: 74,2 млрд динара). У поређењу са истим периодом прошле године повећани су за 8,7 млрд динара, или 11,8%.

Трошкови запослених (31,7 млрд динара) чине 38,3% (септембар 2011: 42,3%) укупних оперативних трошкова. У односу на исти период прошле године повећани су за 0,3 млрд динара, или 1,1%. Међутим, остали оперативни расходи (трошкови пословања и остали пословни расходи) су 19,7%, или за 8,4 млрд динара, већи него у истом периоду претходне године. То је првенствено последица повећања расхода по основу отписа ненаплаћених потраживања, која су на крају трећег тромесечја 2012. године износила 7,0 млрд динара (септембар 2011: 0,4 млрд динара) и највећим делом су код једне банке.

Графикон 22.
Оперативни расходи
У млрд RSD



6. Статистички анекс²⁵

Табела А.1 – Број запослених у банкарском сектору Србије

	31. 12. 2010.			31.12. 2011.			30. 9. 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	3.015	10,4	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	1.779	6,1	4
Банка Поштанска штедионица а.д. Београд	1.667	5,6	5	1.663	5,7	5	1.627	5,6	5
Eurobank EFG а.д. Београд	1.619	5,4	6	1.537	5,3	6	1.522	5,2	6
Alpha bank а.д. Београд	1.523	5,1	7	1.493	5,1	7	1.443	5,0	7
Société Gen. банка Србија а.д. Београд	1.246	4,2	9	1.331	4,6	8	1.370	4,7	8
ProCredit Bank а.д. Београд	1.389	4,6	8	1.288	4,4	9	1.300	4,5	9
Credit Agricole банка Србија а.д. Нови Сад	963	3,2	11	931	3,2	12	1.008	3,5	10
Erste Bank а.д. Нови Сад	992	3,3	10	988	3,4	10	1.004	3,5	11
Unicredit bank а.д. Београд	925	3,1	12	977	3,3	11	1.003	3,4	12
Нуро Alpe-Adria-bank а.д. Београд	816	2,7	14	872	3,0	13	857	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	705	2,4	15
NLB банка а.д. Београд	649	2,2	17	607	2,1	17	595	2,0	16
Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад	687	2,3	16	657	2,2	16	586	2,0	17
Piraeus Bank а.д. Београд	554	1,9	19	548	1,9	18	547	1,9	18
VolksBank а.д. Београд	467	1,6	22	511	1,7	21	533	1,8	19
КВС банка а.д. Београд	588	2,0	18	542	1,9	19	509	1,8	20
АИК банка а.д. Ниш	478	1,6	20	514	1,8	20	505	1,7	21
Универзал банка а.д. Београд	475	1,6	21	482	1,6	22	454	1,6	22
Српска банка а.д. Београд	369	1,2	27	385	1,3	25	416	1,4	23
Чачанска банка а.д. Чачак	389	1,3	25	380	1,3	26	388	1,3	24
Привредна банка Београд а.д. Београд	372	1,2	26	372	1,3	27	383	1,3	25
Credy банка а.д. Крагујевац	390	1,3	24	403	1,4	23	382	1,3	26
Marfin bank а.д. Београд	460	1,5	23	389	1,3	24	363	1,3	27
Findomestic банка а.д. Београд	316	1,1	28	326	1,1	28	338	1,2	28
Opportunity банка а.д. Нови Сад	170	0,6	29	190	0,7	29	199	0,7	29
Дунав банка а.д. Звечан	133	0,4	30	158	0,5	30	173	0,6	30
ЈУБМЕС банка а.д. Београд	120	0,4	31	121	0,4	31	118	0,4	31
Југобанка Југбанка	79	0,3	32	92	0,3	32	96	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		29.129	100,0	

²⁵ Могућа су одступања збира појединачних позиција од укупног износа због заокруживања.

Табела А.2 – Организациона мрежа

	31. 12. 2010.		31.12. 2011.		30. 9. 2012.	
	Број	%	Број	%	Број	%
Пословне јединице	54	2	89	4	68	3
Филијале	582	23	543	23	615	27
Експозитуре	1,662	67	1,592	67	1,495	64
Шалтери	153	6	126	5	108	5
Централе	34	1	31	1	31	1
Остало	2	0	2	0	2	0
УКУПНО	2.487	100	2.383	100	2.319	100

Табела А.3 – Власничка структура и земље порекла банака

30. 6. 2012.		30.9. 2012.	
Банке у власништву домаћих лица			
Државне банке Србија		Државне банке Србија	
	Нова Агробанка *		Нова 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 .
Приватне банке Србија		Приватне банке Србија	
	АИК банка		АИК банка
	ЈУБМЕС банка		ЈУБМЕС банка
	Универзал банка		Универзал банка
Банке у власништву страних лица			
Аустрија		Аустрија	
	Erste Bank Novi Sad		Erste Bank Novi Sad
	Hypo Alpe-Adria-bank		Hypo Alpe-Adria-bank
	Raiffeisen банка		Raiffeisen банка
Белгија		Белгија	
	KBC банка		KBC 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
	Војвођанска банка		Војвођанска банка

30. 6. 2012.		30. 9. 2012.	
Италија	Banca Intesa Unicredit Bank Србија	Италија	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. 9. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Готовина и готовински еквиваленти	138,8	5,5	153,0	5,8	259,5	9,1
Опозиви депозити и кредити	408,2	16,1	511,5	19,3	318,2	11,2
Дати кредити и депозити	1.630,9	64,4	1.591,6	60,1	1.782,9	62,7
Хартије од вредности	158,5	6,3	172,8	6,5	254,6	9,0
Удели (учешћа)	9,7	0,4	9,0	0,3	9,0	0,3
Остали пласмани	49,0	1,9	52,9	2,0	56,8	2,0
Потраживања за камату, накнаду и по основу промене фер вредности деривата	19,3	0,8	24,2	0,9	28,1	1,0
Нематеријална улагања	7,9	0,3	8,6	0,3	9,2	0,3
Основна средства и инвестиционе некретнине	70,8	2,8	76,5	2,9	75,0	2,6
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	1,0	0,0	1,7	0,1	4,7	0,2
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	40,2	1,4
Губитак изнад износа капит.			11,8	0,4	2,4	0,1
УКУПНО актива	2.533,5	100,0	2.649.9	100.0	2,843.6	100,0

	31. 12. 2010.		31. 12. 2011.		30. 9. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
УКУПНЕ обавезе	2.035,6	80,3	2.104,1	79,4	2.269,7	79,8
Трансакциони депозити	314,8	12,4	368,0	13,9	403,8	14,2
Остали депозити	1.190,0	47,0	1.158,1	43,7	1.237,5	43,5
Примљени кредити	347,9	13,7	386,5	14,6	417,7	14,7
Обавезе по основу хартија од вредности	0,6	0,0	2,9	0,1	6,2	0,2
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	3,9	0,2	4,8	0,2	5,1	0,2
Резервисања и обавезе за порезе	13,7	0,5	15,0	0,6	15,1	0,5
Обавезе из добитка	1,6	0,1	1,3	0,0	0,5	0,0
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	183,1	6,5
УКУПАН капитал	498,0	19,7	545,9	20,6	573,9	20,2
Акцијски и остали капитал	369,4	14,6	410,0	15,5	425,3	15,0
Резерве	130,3	5,1	150,2	5,7	166,4	5,8
Акумулирани добитак/губитак	-1,7	-0,1	-14,3	-0,6	-17,8	-0,6
УКУПНО пасива	2.533,5	100,0	2.649,9	100,0	2.843,6	100,0

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

	31. 12. 2010.		31.12. 2011.		30. 9. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Преузете будуће обавезе	569,9	23,0	587,1	20,1	513,8	16,8
<i>Дате гаранције и друга јемства</i>	357,1	14,4	320,3	10,9	302,2	9,9
<i>Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане</i>	169,1	6,8	216,9	7,4	181,2	5,9
<i>Остале преузете неопозиве обавезе</i>	43,7	1,8	49,9	1,7	30,4	1,0
Послови у име и за рачун трећих лица	44,5	1,8	45,6	1,6	58,0	1,9
Номинална вредност деривата	187,4	7,6	344,5	11,8	342,2	11,1
Суспендована камата	28,0	1,1	37,9	1,3	51,6	1,7
Остале ванбилансне ставке*	1.645,4	66,5	1.911,9	65,3	2.098,2	68,5
УКУПНО ванбилансне ставке	2.475,1	100,0	2.927,0	100,0	3.063,8	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. 9. 2012.		
	Млрд RSD	%	Ранг	Млрд RSD	%	Ранг	Млрд RSD	%	Ранг
Banca Intesa	359,1	14,2	1	392,3	14,8	1	424,0	14,9	1
Комерцијална банка	255,9	10,1	2	275,5	10,4	2	307,8	10,8	2
Unicredit Bank Србија	167,0	6,6	5	198,6	7,5	3	221,1	7,8	3
Raiffeisen банка	178,8	7,1	4	194,1	7,3	4	203,9	7,2	4
Société Gen. Банка Србија	136,4	5,4	8	189,3	7,1	5	191,3	6,7	5
Нуро Alpe-Adria-bank	144,6	5,7	6	146,7	5,5	7	174,4	6,1	6
Eurobank EFG	180,9	7,1	3	160,4	6,1	6	169,4	6,0	7
АИК банка	141,6	5,6	7	143,2	5,4	8	152,4	5,4	8
Војвођанска банка	91,9	3,6	10	92,5	3,5	9	101,1	3,6	9
VolksBank	83,0	3,3	11	80,0	3,0	11	92,6	3,3	10
Alpha bank	98,4	3,9	9	85,2	3,2	10	89,8	3,2	11
Erste Bank	62,1	2,5	14	72,1	2,7	12	78,5	2,8	12
ProCredit Bank	69,7	2,8	13	59,6	2,2	14	65,9	2,3	13
Credit Agricole банка Србија	47,4	1,9	17	57,0	2,2	15	59,4	2,1	14
Piraeus bank	56,1	2,2	15	54,6	2,1	16	58,5	2,1	15
Нова Агробанка	/	/	/	/	/	/	52,6	1,8	16
NLB банка	51,0	2,0	16	43,7	1,6	17	44,3	1,6	17
ОТР банка Србија	42,7	1,7	18	38,2	1,4	18	42,5	1,5	18
Банка Поштанска штедионица	32,2	1,3	21	37,6	1,4	19	41,1	1,4	19
Развојна банка Војводине	36,4	1,4	19	35,5	1,3	20	37,7	1,3	20
Универзал банка	35,1	1,4	20	35,1	1,3	21	33,4	1,2	21
Чачанска банка	28,7	1,1	24	30,4	1,1	23	32,9	1,2	22
КВС банка	29,1	1,1	23	34,0	1,3	22	31,1	1,1	23
Привредна банка Београд	31,5	1,2	22	25,1	0,9	25	29,3	1,0	24
Marfin bank	27,0	1,1	25	26,2	1,0	24	24,8	0,9	25
Српска банка	14,7	0,6	27	18,1	0,7	26	21,1	0,7	26
Findomestic банка	18,6	0,7	26	17,0	0,6	27	17,4	0,6	27
Credy банка	10,9	0,4	28	13,3	0,5	28	14,7	0,5	28
ЈУБМЕС банка	8,9	0,4	29	9,6	0,4	29	9,6	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	6,4	0,2	31
Московска банка	2,5	0,1	33	4,1	0,2	33	6,3	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		2.843,6	100,0	

Табела А.6 – Секторска структура кредита

	31. 12. 2010.		31. 12. 2011.		30. 9. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Финансијски сектор у земљи	67,5	4,4	148,7	8,9	39,2	2,2
Привреда	842,5	54,9	857,8	51,3	976,3	55,8
<i>Јавна предузећа</i>	65,7	4,3	94,2	5,6	95,0	5,4
<i>Друга предузећа</i>	776,8	50,6	763,6	45,7	881,3	50,3
Становништво	462,7	30,1	493,2	29,5	538,5	30,8
<i>Стамбена изградња</i>	251,4	16,4	269,8	16,1	305,0	17,4
Јавни сектор	57,3	3,7	62,9	3,8	63,2	3,6
<i>Република Србија</i>	39,6	2,6	39,2	2,3	38,2	2,2
<i>Локална самоуправа</i>	17,7	1,2	23,7	1,4	25,0	1,4
Страна лица	31,1	2,0	28,7	1,7	36,8	2,1
<i>Стране банке</i>	10,2	0,7	12,6	0,8	20,9	1,2
Остало*	73,8	4,8	80,6	4,8	96,7	5,5
УКУПНО кредити	1.534,9	100,0	1.671,9	100,0	1.750,7	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. 9. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Без уговорене заштите	427,0	25,7	504,9	27,5	414,2	21,5
EUR	943,5	56,8	1,047,4	57,0	1.196,0	62,0
USD	30,3	1,8	30,8	1,7	41,4	2,1
JPY	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
CHF	143,6	8,6	130,1	7,1	134,9	7,0
Раст цена на мало	9,1	0,6	7,5	0,4	7,1	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	62,3	3,2
Остала уговорена заштита	0,8	0,0	1,4	0,1	3,5	0,2
Без валутне структуре	45,5	2,7	56,2	3,1	67,3	3,5
УКУПНО Кредити (брuto)	1.661,3	100,0	1.837,1	100,0	1.927,9	100,0
Исправка вредности кредита	(126,3)	(7,6)	(165,2)	(9,0)	(177,2)	(9,2)
УКУПНО кредити (нето)	1.534,9	92,4	1.671,9	91,0	1.750,7	90,8

Табела А.8 – Рочна структура кредита банака²⁶

	31. 12. 2010.		31. 12. 2011.		30. 9. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Доспело	194,7	11,7	243,3	13,2	265,9	13,8
Без утврђеног рока	41,8	2,5	29,3	1,6	18,4	0,9
До 14 дана	49,6	3,0	118,3	6,4	17,2	0,9
Од 15 до 30 дана	10,8	0,7	17,8	1,0	24,2	1,3
Од 1 до 3 месеца	79,5	4,8	70,3	3,8	72,5	3,8
Од 3 до 6 месеци	110,5	6,7	108,1	5,9	96,2	5,0
Од 6 до 12 месеци	216,1	13,0	185,8	10,1	208,2	10,8
Од 1 до 2 године	115,0	6,9	158,3	8,6	195,3	10,1
Од 2 до 5 година	370,5	22,3	368,6	20,1	438,6	22,7
Преко 5 година	454,6	27,4	516,5	28,1	561,0	29,1
Без преостале рочности	18,0	1,1	20,7	1,1	30,4	1,6
УКУПНО кредити (брuto)	1.661,3	100,0	1.837,1	100,0	1.927,9	100,0
Исправка вредности кредита	(126,4)	(7,6)	(165,2)	(9,0)	(177,2)	(9,2)
УКУПНО кредити (нето)	1.534,9	92,4	1.671,9	91,0	1.750,7	90,8

²⁶ 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 (брuto) 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.		30. 9. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	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	5,6	1,4
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	0,9	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	236,5	59,2
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	11,9	3,0
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	0,6	0,1
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	50,0	12,5
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	2,3	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	4,8	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	86,9	21,8
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	399,5	100,0

Табела А.10.1 – **NPL (брuto) 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.		30. 9. 2012.	
	Млрд RSD	%	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	13,5	5,7
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	80,8	34,2
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	0,4	0,2
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	45,7	19,3
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	52,2	22,1
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	11,0	4,6
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	32,5	13,7
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	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	0,4	0,2
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	236,5	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 (брuto) 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.		30. 9. 2012.	
	Млрд RSD	%	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	15,0	22,5
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	4,7	7,1
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	3,5	5,3
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	3,0	4,4
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	4,6	6,9
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	8,6	12,9
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	19,9	29,8
Кредити за куповину аутомобила									0,7	1,2	0,9	1,3	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	6,5	9,8
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	66,7	100,0

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

	31. 12. 2010.	30. 6. 2011.	30. 9. 2011.	31.12. 2011.	31. 3. 2012.	30. 6. 2012.	30. 9. 2012.
Финансијски сектор	12,2%	13,6%	10,2%	7,6%	9,2%	10,9%	13,2%
Сектор јавних предузећа	0,3%	0,6%	1,2%	0,9%	6,2%	0,8%	0,9%
Сектор привредних друштава	21,8%	23,7%	24,4%	24,6%	24,3%	23,5%	23,7%
Пољопривреда, шумарство, рибарство		32,0%	30,9%	29,8%	29,7%	23,0%	21,6%
Рударство, прерађивачка индустрија		24,3%	25,1%	24,5%	24,2%	23,5%	23,6%
Снабдевање електричном енергијом		4,8%	2,6%	3,1%	16,8%	9,3%	3,8%
Грађевинарство		26,3%	27,8%	26,7%	32,4%	38,5%	42,4%
Трговина на велико и трговина на мало*		21,4%	22,2%	22,5%	21,8%	19,6%	18,2%
Саобраћај и складиштење		16,3%	16,1%	14,2%	11,2%	10,0%	10,2%
Пословање некретнинама**		30,8%	32,4%	38,3%	37,0%	36,9%	40,6%
Повезана привредна друштва која улазе у круг консолидације		11,1%	29,7%	32,1%	3,1%	2,4%	3,4%
Повезана привредна друштва која не улазе у круг консолидације		0,8%	88,1%	98,9%	100,0%	25,8%	93,7%
Сектор Предузетника	21,1%	24,2%	24,8%	25,1%	27,1%	27,2%	28,0%
Јавни сектор	0,9%	1,1%	1,5%	1,5%	1,3%	1,0%	0,9%
Сектор становништва	7,9%	8,1%	8,4%	7,9%	8,3%	8,4%	8,6%
Сектор страних лица	8,0%	14,6%	11,8%	8,1%	9,8%	4,3%	4,5%
Приватна домаћинства са запосленим лицама и регистровани пољопривредни произвођачи	14,9%	15,4%	15,3%	13,7%	15,1%	13,3%	14,2%
Сектор других комитената	79,9%	87,9%	87,0%	89,0%	92,8%	92,1%	93,5%
УКУПНО проблематични пласмани	16,9%	18,6%	18,8%	19,0%	20,4%	19,5%	19,9%
	31. 12. 2010.	30. 6. 2011.	30. 9. 2011.	31.12. 2011.	31. 3. 2012.	30. 6. 2012.	30. 9. 2012.
Готовински кредити	9,3%	8,8%	8,7%	8,8%	9,5%	9,8%	10,6%
Кредитне картице	10,8%	11,6%	11,6%	10,8%	11,6%	11,7%	12,1%
Минусни салдо по текућим рачунима	14,9%	14,0%	13,6%	13,8%	14,1%	14,0%	13,7%
Потрошачки кредити	6,4%	5,9%	6,5%	7,0%	12,6%	12,9%	15,1%
Пољопривредна делатност	14,6%	15,7%	15,3%	13,5%	14,5%	13,1%	14,0%
Обављање других делатности	20,4%	24,1%	25,0%	25,9%	25,3%	19,6%	26,5%
Стамбена изградња	5,5%	5,9%	6,4%	5,8%	6,1%	6,2%	6,4%
Кредити за куповину аутомобила					3,3%	3,8%	4,1%
Остало	24,1%	23,7%	24,5%	23,6%	24,7%	35,1%	18,9%
УКУПНО физичка лица	8,8%	9,2%	9,5%	9,1%	9,9%	9,9%	10,1%

Табела А.12 – Класификована актива банкарског сектора Србије

	30. 9. 2011.		31.12. 2011.		31. 3. 2012.		30. 6. 2012.		30. 9. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Билансна актива										
А	797,1	44,7	887,5	47,0	906,1	45,6	983,2	46,6	973,0	45,0
Б	378,1	21,2	369,1	19,5	387,8	19,5	417,8	19,8	466,6	21,6
В	179,8	10,1	172,6	9,1	189,5	9,5	205,7	9,7	204,1	9,4
Г	124,8	7,0	111,6	5,9	115,6	5,8	100,5	4,8	99,3	4,6
Д	302,2	17,0	349,2	18,5	389,2	19,6	404,8	19,2	417,9	19,3
Укупно	1.782,0	100,0	1.889,9	100,0	1.988,2	100,0	2.111,9	100,0	2.160,9	100,0
<i>Г и Д (у % укупне активе)</i>	24,0		24,4		25,4		23,9		23,9	
Ванбилансна актива										
А	232,0	38,5	273,4	45,3	291,6	46,6	293,0	46,2	283,1	47,5
Б	228,0	37,9	198,9	32,9	202,5	32,4	203,6	32,1	190,9	32,0
В	84,3	14,0	73,6	12,2	70,1	11,2	81,9	12,9	77,7	13,0
Г	39,3	6,5	44,0	7,3	47,6	7,6	42,1	6,6	28,1	4,7
Д	18,3	3,0	14,3	2,4	14,0	2,2	14,3	2,2	16,6	2,8
Укупно	602,0	100,0	604,2	100,0	625,8	100,0	634,9	100,0	596,4	100,0
<i>Г и Д (у % укупне активе)</i>	9,6		9,6		9,8		8,9		7,5	
УКУПНО Биланс и ванбиланс										
А	1.029,1	43,2	1.160,9	46,5	1.197,8	45,8	1.276,2	46,5	1.256,2	45,6
Б	606,1	25,4	568,0	22,8	590,3	22,6	621,4	22,6	657,5	23,8
В	264,2	11,1	246,2	9,9	259,6	9,9	287,6	10,5	281,8	10,2
Г	164,2	6,9	155,6	6,2	163,2	6,2	142,6	5,2	127,4	4,6
Д	320,5	13,4	363,5	14,6	403,2	15,4	419,0	15,3	434,5	15,8
Укупно	2.384,0	100,0	2.494,1	100,0	2.613,9	100,0	2.746,8	100,0	2.757,3	100,0
<i>Г и Д (у % укупне активе)</i>	20,3		20,8		21,7		20,4		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
31. 7. 2012.	2,10	122,0
31. 8. 2012.	2,02	122,1
30. 9. 2012.	2,10	122,6

Табела А.14 – Секторска структура депозита банака

	31. 12. 2010.		31. 12. 2011.		30. 9. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Сектор финансија и осигурања	97,2	6,5	78,7	5,2	73,3	4,5
Привреда	355,6	23,6	415,3	27,2	405,8	24,7
<i>Јавна предузећа</i>	49,3	3,3	55,5	3,6	44,6	2,7
<i>Привредна друштва</i>	306,2	20,4	359,8	23,6	361,2	22,0
Предузетници	11,7	0,8	13,3	0,9	13,9	0,8
Јавни сектор	14,1	0,9	17,6	1,2	27,3	1,7
Становништво	779,1	51,8	837,6	54,9	947,7	57,7
Страна лица	186,7	12,4	98,0	6,4	103,9	6,3
Приватна домаћинства са запосленим лицима и регистровани пољопривредни произвођачи	1,7	0,1	3,9	0,3	4,8	0,3
Сектор других комитената	58,7	3,9	61,7	4,0	64,7	3,9
УКУПНО депозити сектора	1.504,8	100,0	1.526,1	100,0	1.641,4	100,0

Табела А.15 – Валутна структура депозита банака

	31. 12. 2010.		31. 12. 2011.		30. 9. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
У динарима*	315,0	20,9	370,5	24,3	370,0	22,5
EUR	1.047,2	69,6	1.043,3	68,4	1.158,4	70,6
USD	62,4	4,1	66,3	4,3	65,3	4,0
JPY	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
CHF	60,6	4,0	28,2	1,8	30,9	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	7,4	0,5
Лимитирана девизна клаузула (једносмерна)	14,9	1,0	12,1	0,8	9,0	0,5
Остала уговорена заштита	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0
УКУПНО	1.504,8	100,0	1.526,1	100,0	1.641,4	100,0

* Без уговорене заштите и без валутне структуре

Табела А.16 – Рочна структура депозита банака

	31. 12. 2010.		31. 12. 2011.		30. 9. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Доспело	20,3	1,3	21,0	1,4	26,6	1,6
Без утврђеног рока	114,4	7,6	120,4	7,9	145,0	8,8
До 14 дана	155,7	10,3	111,6	7,3	112,7	6,9
Од 15 до 30 дана	73,4	4,9	83,0	5,4	118,2	7,2
Од 1 до 3 месеца	241,2	16,0	224,6	14,7	452,3	27,6
Од 3 до 6 месеци	193,0	12,8	176,8	11,6	147,7	9,0
Од 6 до 12 месеци	309,3	20,6	327,8	21,5	125,9	7,7
Од 1 до 2 године	55,4	3,7	53,3	3,5	68,3	4,2
Од 2 до 5 година	19,7	1,3	29,8	2,0	32,4	2,0
Преко 5 година	5,7	0,4	6,1	0,4	5,0	0,3
Без преостале рочности	316,6	21,0	371,6	24,3	407,3	24,8
УКУПНО	1.504,8	100,0	1.526,1	100,0	1.641,4	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.	30. 9. 2012.
Основни капитал	466,0	473,5	444,9	393,1	404,4	398,7
Основни капитал (после умањења)			305,2	281,7	286,3	280,0
Допунски капитал I	83,3	81,7	73,8	67,7	69,8	68,5
Допунски капитал I (после умањења)			17,2	17,7	16,6	14,7
Одбитне ставке	142,2	148,8	196,2	161,4	171,3	172,4
УКУПАН Регулаторни капитал	407,0	406,5	322,4	299,4	302,9	294,7
УКУПНИ Капитални захтеви	247,6	248,2	202,4	207,8	211,3	215,7
Кредитни ризик, ризик друге уговорне стране и измирења/испоруке	244,7	245,5	175,2	180,5	185,4	189,4
Девизни ризик	2,3	2,0	3,8	2,8	2,2	2,6
Ценовни ризик (дужничке хартије од вредности)	0,5	0,7	0,7	0,8	0,7	0,6
Ценовни ризик ризик (власничке хартије од вредности)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Оперативни ризик			22,7	23,6	23,0	23,1
Показатељ адекватности капитала	19,73	19,65	19,11	17,28	17,20	16,40

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

	31. 12. 2010.	31. 12. 2011.	30. 9. 2012.
Нето добитак (губитак) по основу камата	108,39	118,68	86,18
<i>Приходи од камата</i>	179,70	201,23	150,16
<i>Расходи од камата</i>	(71,32)	(82,55)	(63,98)
Нето добитак (губитак) по основу накнада и провизија	32,98	35,33	26,64
<i>Приходи од накнада и провизија</i>	42,93	46,79	35,81
<i>Расходи од накнада и провизија</i>	(9,95)	(11,46)	(9,17)
Нето добитак (губитак) по основу продаје ХоВ	0,57	0,20	0,44
<i>Добици по основу продаје ХоВ</i>	0,58	0,30	0,49
<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)	0,00
Нето добитак (губитак) по основу продаје осталих пласмана	(0,27)	(0,75)	(0,05)
Нето приходи (расходи) од курсних разлика	(87,66)	9,17	(89,91)
<i>Приходи од курсних разлика</i>	444,42	654,47	555,75
<i>Расходи од курсних разлика</i>	(532,07)	(645,30)	(645,66)
Приходи од дивиденди и учешћа	0,30	0,16	0,03
Остали пословни приходи	3,75	4,26	2,17
Нето приходи (расходи) по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	(32,60)	(61,68)	(30,38)
<i>Приход од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања</i>	87,87	135,09	73,99
<i>Расход индиректних отписа пласмана и резервисања</i>	(120,46)	(196,77)	(104,37)
Остали пословни расходи	(100,82)	(101,89)	(82,94)
<i>Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи</i>	(41,46)	(42,65)	(31,73)
Нето приходи (расходи) од промене вредности имовине и обавеза	100,73	(2,21)	99,79
<i>Приходи од промене вредности имовине и обавеза</i>	229,16	244,75	218,73
<i>Расходи од промене вредности имовине и обавеза</i>	(128,43)	(246,96)	(118,94)
Добитак (губитак) из редовног пословања	25,40	1,25	11,97
Нето (добити) губици пословања које се обуставља	-	-	-
Добитак (губитак) периода пре опорезивања	25,40	1,25	11,97

Табела А.19 – Показатељи профитабилности банкарског сектора Србије

	31. 12. 2010.	31. 12. 2011.	30. 9. 2012.
Просечна пондерисана активна камата ¹	10,3%	10,3%	9,6%
Просечна пондерисана пасивна камата ²	4,2%	4,4%	4,3%
<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%	114,5%
Нето приходи од камата и накнада / Оперативни расходи	143,7%	153,5%	149,9%
<i>Cost to Income</i> ⁶	69,7%	65,2%	66,7%
<i>ROE</i> ⁷	5,4%	0,24%	2,86%
<i>ROE без једне, односно две банке</i> ¹⁰		6,04%	5,86%
<i>ROA</i> ⁸	1,1%	0,05%	0,58%
<i>ROA без једне, односно две банке</i> ¹⁰		1,23%	1,22%
<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 актива⁶ Оперативни расходи / Нето приход од камата, накнада и провизија⁷ Нето приход од камата/просечна укупна актива.⁸ Добитак пре опорезивања/просечна укупна актива.⁹ RoE / RoA.¹⁰ Без Агробанке 31. 12. 2011. и без Развојне банке Војводине и Нове Агробанке 30. 9. 2012. године.

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

	31. 12. 2010.	31. 12. 2011.	30. 9. 2012.
Биланс успеха (међугодишње стопе раста)			
Нето приход од камата	7,8	9,5	(3,4)
<i>Приход од камата</i>	6,4	12,0	(0,4)
<i>Расход од камата</i>	4,3	15,8	4,1
Нето приход од накнада и провизија	4,4	7,1	2,6
<i>Приход од накнада и провизија</i>	2,0	9,0	4,1
<i>Расход од накнада и провизија</i>	(5,1)	15,2	8,4
Нето приход од камата, накнада и провизија	7,0	8,9	(2,1)
Оперативни расходи	7,3	1,1	11,8
Нето кредитни губици	(9,7)	89,3	19,3
Добитак пре опорезивања	26,8	(95,1)	(52,3)
Биланс стања (међугодишње стопе раста)			
Укупна билансна актива	17,3	4,6	7,3
Укупна каматоносна актива	22,7	3,0	11,1
УКУПНО кредити	19,0	8,9	4,7
Финансијски сектор у земљи	(58,9)	120,2	(73,6)
Привреда	26,3	1,8	13,8
<i>Јавна предузећа</i>	46,3	43,4	0,8
<i>Друга предузећа</i>	24,8	(1,7)	15,4
Становништво	29,3	6,6	9,2
<i>Стамбена изградња</i>	33,7	7,3	13,5
Јавни сектор	149,2	9,6	0,5
<i>Република Србија</i>	233,7	(1,1)	(2,6)
<i>Локална самоуправа</i>	59,1	33,7	5,5
Страна лица	207,6	(7,7)	28,2
Стране банке	1,035,9	23,6	65,9
Остало	9,3	9,3	20,0
Укупна каматоносна пасива	19,7	3,4	7,8
Укупни депозити сектора	15,6	1,4	7,6
Сектор финансија и осигурања	(7,9)	(19,1)	(6,8)
Привреда	2,6	16,8	(2,3)
<i>Јавна предузећа</i>	(7,9)	12,4	(19,6)
<i>Привредна друштва</i>	4,5	17,5	0,4
Предузетници	5,6	13,4	4,7
Јавни сектор	(38,0)	25,0	54,8
Становништво	26,7	7,5	13,1
Страна лица	0,3	(47,5)	6,0
Приватна домаћинства са запосленим лицима и регистровани пољопривредни произвођачи	(2,4)	124,3	23,9
Сектор других комитената	367,7	5,2	4,6
Укупан билансни капитал	11,3	9,6	5,1

* Раст од почетка године.