

Народна банка Србије

БАНКАРСКИ СЕКТОР У СРБИЈИ

Извештај за други квартал 2007. године

Август 2007. године

САДРЖАЈ

I. БАНКАРСКИ СЕКТОР У ДРУГОМ КВАРТАЛУ 2007. ГОДИНЕ	3
СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА У СРБИЈИ НА ДАН 30.06.2007. ГОДИНЕ.....	3
Број банака.....	3
Организациона мрежа банака	3
Број запослених у банкарском сектору.....	3
Власничка структура банака	4
Тржишно учешће	4
БИЛАНС СТАЊА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА	4
КРЕДИТНА АКТИВНОСТ	6
ДЕПОЗИТНА АКТИВНОСТ	7
КРЕДИТНА ЗАДУЖЕНОСТ БАНКАРСКОГ СЕКТОРА У ИНОСТРАНСТВУ	8
РИЗИЦИ У БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ	8
1. Квалитет активе.....	8
2. Ризик ликвидности.....	10
3. Девизни ризик	10
АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА	11
ПОКАЗАТЕЉИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ ПОСЛОВАЊА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА.....	11
ПОКАЗАТЕЉИ ПРОДУКТИВНОСТИ БАНКАРСКОГ СЕКТОРА.....	12
АГРЕГАТНИ ИЗВЕШТАЈ О ПРИХОДИМА И РАСХОДИМА.....	12
II. РЕГУЛАТОРНА АКТИВНОСТ НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ	13

I. Банкарски сектор у другом кварталу 2007. године**Структура банкарског сектора у Србији на дан 30.06.2007. године****Број банака**

Током другог квартала 2007. године пословале су две банке мање него претходног тромесечја јер су се Кулској банци а.д. Нови Сад припојиле Нишка банка а.д. Ниш и Акционарско друштво Zepter банка а.д. Београд, и банка је променила назив у ОТП банка Србија а.д. Нови Сад.

	31.12.2005.	31.12.2006.	30.06.2007.
Број банака	40	37	36

Организациона мрежа банака

Крајем јуна 2006. године организациона мрежа свих банака укључује укупно 2.250 пословних јединица, филијала, експозитура и шалтера. То је за 44 више него на крају првог квартала 2007. године. Ширењу организационе мреже банака у Србији у другом кварталу 2007. године највише су допринеле Привредна банка а.д. Београд са 9 нових организационих јединица, као и Piraeus Bank а.д. Београд, ОТП банка Србија а.д. Београд и Societe Generale Yugoslav Bank а.д. Београд које су отвориле по 8 нових организационих јединица, док је EFG Eurobank а.д. Београд смањила број експозитура за 6.

Опис	31.12.2005.	31.12.2007.	30.06.2007.
Број пословних јединица	114	82	86
Број филијала	327	413	452
Број експозитура	1.162	1.387	1.437
Број шалтера	264	276	275
Укупно	1.867	2.158	2.250

Број запослених у банкарском сектору

У домаћем банкарском систему било је укупно 29.275 запослених, за 688 више него на крају првог квартала 2007. године.

Код једне банке је број запослених непромењен, 6 банака су смањиле број запослених (највише Привредна банка а.д. Панчево – 46) а 29 банака је повећало број запослених (највише Raiffeisen банка а.д. Београд 142 и ProCredit Bank а.д. Београд 106).

Власничка структура банака

На крају јуна 2007. године:

- 22 банке су у већинском власништву страних акционара,
- 6 банака у већинском власништву домаћих физичких и правних лица,
- 8 банака у већинском власништву Републике Србије.¹

Тржишно учешће

Тржишно учешће банака груписаних према величини билансне суме приказано је следећим прегледом:

Билансна сума у млрд.дин.	31.12.2005.			31.12.2006.			30.06.2007.		
	Број банка	у мил.дин.	% учешћа	Број банка	у мил.дин.	% учешћа	Број банка	у мил.дин.	% учешћа
преко 100	1	119.423	15,4	4	483.575	41,3	4	537.172	39,0
50–100	3	225.073	29,0	3	183.698	15,7	5	348.729	25,3
10–50	17	326.953	42,2	15	405.223	34,7	16	424.403	30,8
до 10	19	103.964	13,4	15	96.775	8,3	11	66.679	4,9
Укупно	40	775.413	100,0	37	1.169.271	100,0	36	1.376.983	100,0

Пет, односно десет банака са највећом билансном сумом на крају јуна 2007. године, учествују са 45,5%, односно 67,8% у укупној билансној суми банкарског сектора. ННI концентрације билансне суме износи 592 и непромењен је у односу на прошли квартал.

У билансној суми банкарског сектора на дан 30. јуна 2007. године, на банке у већинском власништву страних лица односи се 1.052 млрд.дин. или 76,4%, на банке у већинском власништву Републике Србије 193 млрд.дин. или 14,0%, а на банке са претежно приватним власништвом 132 млрд.дин. или 9,6%.

Биланс стања банкарског сектора²

Билансна сума банкарског сектора на дан 30. јуна 2007. године износи 1.377,0 млрд. дин. и већа је за 114 млрд.дин. у односу на први квартал 2007. године, односно за 9%.

Највећи део билансне aktive банака (52,1%) представљају потраживања по одобреним кредитима и пласманима (пласмани банкама у земљи, пласмани комитентима и потраживања за камату и накнаду) а затим следе Депозити код Народне банке Србије и хартије од вредности које се могу рефинансирати код Народне банке Србије (30,8%)³. Готовина и готовински еквиваленти чине 8,9% билансне aktive банкарског сектора.

¹ Банке у којима је РС већински или појединачно, посредно или непосредно, највећи акционар.

² Позиције Биланса стања изведене су на основу збирног КЊБИФО-а за банкарски сектор по завршном рачуну за 2005. и 2006. годину и на дан 30.06.2007. године. За потребе анализе и из разлога упоредивости података позиције Биланса стања за 31.12.2005. су приказане у складу са новим билансним шемама.

³ Раст ове позиције у 2006.г. последица је прекњижавања (у складу са новим билансним шемама) пласмана НБС по репо трансакцијама (144,9 млрд.дин.) са позиције Пласмани банкама на Депозите код централне банке.

Банкарски сектор у Србији - Извештај за други квартал 2007. године

У милионима динара

	31.12.2005.		31.12.2006.		30.06.2007.		Индекс раста у II кварталу 2007.	Индекс раста за 2006.
	Износ	Учешће у %	Износ	Учешће у %	Износ	Учешће у %		
АКТИВА								
Готовина и готовински еквиваленти	72.781	9,4	77.815	6,7	121.923	8,9	157	107
Депозити код централне банке и хартије од вредн. које се могу рефинансирати код централне банке	150.827	19,5	406.735	34,8	423.958	30,8	104	270
Потраживања за камату и накнаду	3.197	0,4	4.347	0,4	5.523	0,4	127	136
Пласмани банкама у земљи	33.206	4,3	32.415	2,8	59.548	4,3	184	98
Пласмани комитентима	426.528	55,0	545.059	46,6	653.342	47,4	120	128
Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује	9.875	1,3	8.584	0,7	10.582	0,8	123	87
Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа	8.467	1,1	6.948	0,6	9.671	0,7	139	82
Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају	10.494	1,4	15.284	1,3	10.384	0,8	68	146
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља*			394	0,0	349	0,0	89	
Потраживања за више плаћен порез на добитак*			253	0,0	892	0,1	353	
Гудвил**				0,0		0,0		
Нематеријална улагања	4.287	0,5	5.907	0,5	6.296	0,5	107	138
Инвестиционе некретнине***	806	0,1	4.266	0,4	4.301	0,3	101	529
Основна средства	40.579	5,2	47.038	4,0	50.688	3,7	108	116
Остала средства и активна временска разграничења	12.844	1,6	11.748	1,0	17.050	1,2	145	91
Одложена пореска средства	1.522	0,2	2.478	0,2	2.476	0,2	100	163
Губитак изнад износа капитала		0,0		0,0		0,0		
УКУПНО	775.413	100,0	1.169.271	100,0	1.376.983	100,0	118	151
ПАСИВА								
Обавезе према банкама у земљи	35.803	4,6	63.352	5,4	132.450	9,6	209	177
Обавезе према комитентима	580.715	74,9	817.704	69,9	857.849	62,3	105	141
Обавезе за камате и накнаде	936	0,1	980	0,1	1.038	0,1	106	105
Обавезе по основу хартија од вредности	7	0,0	10	0,0	4	0,0	40	143
Обавезе из добитка	201	0,0	196	0,0	284	0,0	145	98
Обавезе по основу текућег пореза на добитак			525	0,0	5	0,0	1	
Обавезе по основу сталних средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља			0	0,0	0	0,0		
Остале обавезе из пословања	7.277	0,9	8.630	0,7	48.720	3,5	565	119
Резервисања	7.320	0,9	9.376	0,8	9.511	0,7	101	128
Остале обавезе и пасивна временска разграничења****	16.973	2,2	51.511	4,4	65.864	4,8	128	303
Одложене пореске обавезе	368	0,0	699	0,1	697	0,1	100	190
ОБАВЕЗЕ	649.600	83,8	952.983	81,5	1.116.422	81,1	117	147
Капитал	125.813	16,2	216.288	18,5	260.561	18,9	120	172
акцијски и остали капитал****	106.984	13,8	182.562	15,6	214.229	15,5	117	171
резерве	19.168	2,5	30.464	2,6	42.622	3,1	140	159
акумулирана добит/губитак	-339	0,0	3.262	0,3	3.710	0,3	114	-
УКУПНО	775.413	100,0	1.169.271	100,0	1.376.983	100,0	118	151
ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ	726.007		1.163.308		1.431.079		123	160

*нове позиције

** до 31.12.2006. године позиција у саставу Нематеријалних улагања

*** до 31.12.2006. године позиција у саставу Основних средстава

**** до 31.12.2006. позиција Остали "капитал" - ванпословно, приказивана је у оквиру ставке Остале обавезе и пасивна временска разграничења. С обзиром да је по новим билансним шемама предвиђено да се поменута позиција приказује у оквиру ставке Акцијски и остали капитал, због потребе анализе извршено је прекрњивање и за стање на дан 31.12.2005. године.

У пасиви биланса стања банкарског сектора 81,1% чине позајмљени извори финансирања, а 18,9% капитал или сопствени извори финансирања. Највећи део позајмљених извора чини депозитни потенцијал, 56,8% укупне пасиве.

Капитал банака достигао је 260 млрд.дин. (у односу на крај 2006. године увећан је 20,5%, а током другог квартала 2007. године за 11,4%). У оквиру капитала, акцијски и остали капитал износи 214 млрд.дин. за 11,4% више него крајем првог квартала 2007. године.

Ванбилансне позиције банака достигле су износ од 1.431 млрд.дин. и у односу на први квартал 2007. године су увећане за 101 млрд.дин. Највећа појединачна ванбилансна ставка је Остала ванбилансна актива⁴ која чини 50,5% свих ванбилансних ставки. Друга по величини ванбилансна ставка су Потраживања по обвезницама депоноване девизне штедне која чине 17,0% укупних ванбилансних ставки.

Кредитна активност

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

У милионима динара

Сектор	31. 12. 2005.		31.12. 2006.		30.06. 2007.		Индекс раста у другом кварталу 2007.	Индекс раста за 2006.
	Износ	Учешће у %	Износ	Учешће у %	Износ	Учешће у %		
ПРИВРЕДА	281.855	64,8	322.972	59,2	384.543	58,7	110	115
СТАНОВНИШТВО	124.651	28,7	195.873	35,9	251.191	38,4	113	157
За стамбену изградњу	23.289	5,4	47.334	8,7	63.099	9,6	113	203
ЈАВНИ СЕКТОР	23.812	5,5	21.644	4,0	13.803	2,1	80	91
СЦГ	981	0,2	220	0,0	200	0,0	86	22
Република Србија	20.683	4,8	16.693	3,1	8.348	1,3	69	81
Локална самоуправа	2.148	0,5	4.731	0,9	5.255	0,8	104	220
ДРУГЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ	444	0,1	756	0,1	1.309	0,2	191	170
НЕПРОФИТНЕ ИНСТИТУЦИЈЕ	3.765	0,9	4.236	0,8	3.952	0,6	94	112
УКУПНО	434.527	100,0	545.481	100,0	654.799	100,0	110	125

Раст кредитне активности банака је у другом кварталу 2007 године 9,9%, најзначајније у делу кредита становништву 13,0%. У односу на стање крајем 2006. године, пораст кредита је био за 109,3 млрд.дин. или 20,0%, а у делу кредитирања становништва пораст је износио 55,3 млрд.дин. или 28,2%.

У секторској структури доминирају пласмани привреди (58,7%) и становништву (38,4%). Номинално највећи раст је имало кредитирање привреде (33,4 млрд.дин.) док је према сектору становништва раст кредита релативно био највећи (за 13%), тако да се учешће овог сектора у укупној кредитној активности попело са 37,3% на 38,4%.

Пет, односно десет банака са највише одобрених кредита, учествује са 43,3%, односно 66,1% респективно, у укупној кредитној активности банкарског сектора. ННІ индекс концентрације кредита износи 560.

⁴ Примљене гаранције и друга јемства, средства из депо послова и остала ванбилансна актива.

Депозитна активност

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

У милионима динара

Сектор	31.12.2005.			31.12.2006.			30.06.2007.			Индекс раста у другом кварталу 2007.	Индекс раста за 2006.
	динари	девизе	укупно	динари	девизе	укупно	динари	девизе	укупно		
Укупни депозити	142.211	342.472	484.683	227.382	438.908	666.290	283.301	499.119	782.420	109	137
Банке	7.315	64.964	72.279	25.102	73.122	98.224	72.586	69.503	142.089	144	136
Јавна предузећа	18.468	13.058	31.526	24.619	9.402	34.021	18.551	7.576	26.127	101	108
Друга предузећа	65.934	53.928	119.862	105.344	72.489	177.833	106.578	88.043	194.621	104	148
Јавни сектор	14.082	946	15.028	21.103	723	21.826	28.955	719	29.675	123	145
СЦГ	284	401	685	226	32	258	403	0	403	68	38
РС	2.370	506	2.876	6.778	682	7.460	14.811	662	15.473	191	259
Лок. самоупр.	11.428	39	11.467	14.099	9	14.108	13.741	57	13.798	89	123
Остали комитенти	9.193	3.324	12.517	11.507	2.362	13.869	11.587	2.581	14.168	99	111
Страна правна и физичка лица	1.578	16.334	17.912	2.736	19.639	22.375	2.964	22.768	25.732	75	125
Становништво	22.268	190.025	212.293	33.523	260.746	294.269	38.413	307.697	346.110	105	139
Остало	3.372	-107	3.265	3.448	425	3.873	3.668	230	3.898	88	122

Највећи проценат депозита чине депозити становништва (44,2%), затим депозити предузећа (28,2%) и депозити банака (18,2%).

Девизни депозити чине 63,8% а динарски 36,2% укупних депозита. Доминирају депозити по виђењу (49,4%) и краткорочно орочени депозити (42,1%).

Раст укупног депозитног потенцијала у другом кварталу 2007. години износио је 65,5 млрд.дин. или 9,1%. Девизни депозити су увећани за 20,3 млрд.дин., или 4,2%, а динарски за 45,2 млрд.дин., или за 19,0%.

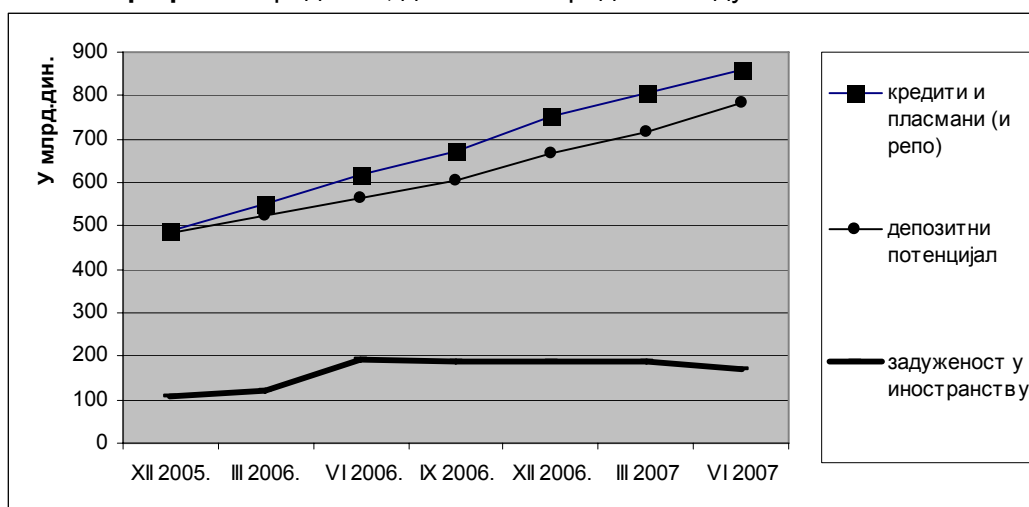
Посматрано по секторима, у овом кварталу 2007. године су највише порасли депозити домаћих банака - за 40,7 млрд.дин. или 69,7% и становништва – 17,1 млрд.дин. или 5,2%.

Пет, односно десет банака са највише прикупљених депозита, учествује са 48,6%, односно 68,5% респективно, у укупним депозитима банкарског сектора. ННІ индекс концентрације депозита износи 634, за 7 јединица мање у односу на прошли квартал.

Кредитна задуженост банкарског сектора у иностранству

Укупно кредитно задужење банкарског сектора у иностранству (кредити добијени од страних банака и страних правних и физичких лица) износи 168,2 млрд.дин. Задужење је у целости у страниј валути и 95,1% са роком доспећа преко једне године. Током другог квартала 2007. године кредити банака у иностранству су смањени за 21,4 млрд.дин. (11,3%), као и њихово учешће у укупној билансној пасиви банкарског сектора са 15,0% (31. марта 2007. године) на 12,2%.

График 1: Кредити *, депозити и кредитна задуженост банака



* Са репо пласманима НБС

Ризици у банкарском сектору

1. Квалитет активе

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

Квалитет aktive банкарског сектора, дефинисане на горе поменути начин, на дан 30.06.2007. године дат је у следећој табели.

У милионима динара					
		На дан	А+Б	В + Г + Д	УКУПНО
Укупно БА и ВА	1	30.06.07.			2.916.175
Бруто ризична актива	2	30.06.07.	812.584	328.445	1.141.029
Учешће у бруто ризичној активи	3	30.06.07.	71,2%	28,8%	100,0%
Умањења (укупно)	4=5+6+7	30.06.07.	287.709	185.709	473.418
коллатерал *	5	30.06.07.	262.877	98.337	361.214
резервисања на терет прихода	6	30.06.07.	9.959	81.356	91.315
резервисања на терет капитала	7	30.06.07.	14.873	6.016	20.889
Нето ризична актива	8=2-4	30.06.07.	524.875	142.736	667.611
Учешће у нето ризичној активи	9	30.06.07.	78,6%	21,4%	100,0%

* Умањења не представљају укупну вредност коллатерала већ само део њихове вредности, у складу са прописаним фактором конверзије, а који се користи као основица при обрачуна резерве за потенцијалне губитке.

Укупна билансна актива и ванбилансне ставке на дан 30. јуна 2007. године износе 2.916.175 милиона динара при чему се на укупну бруто ризичну активу (билансну активу и ванбилансне ставке) односи 1.141.029 милиона динара тј. 39%. У другом кварталу 2007. године долази до даљег пада учешћа укупне бруто ризичне aktive у категоријама В, Г и Д са 33,0% крајем 2006. године односно 29,7% на крају првог квартала 2007. на 28,8%.

Уколико се имају у виду коллатерали који служе као обезбеђење, на потраживања класификована у категоријама В, Г и Д односи се 98.337 милиона динара. Ради обезбеђења од потенцијалних губитака који могу настати поводом потраживања од дужника груписаних у В, Г и Д категорију, банке су на терет својих прихода и капитала образовале резервације у укупном износу од 87.372 милиона динара, тако да учешће нето ризичне БА и ВА, по узимању у обзир наведених позиција, у нето вредности ризичне БА и ВА износи 21,4%, односно непромењено у односу на први квартал 2007. године (21,4%) али мање него крајем 2006. године (23,1%).

По подацима Кредитног бироа ⁵ о стању дуга по банкарским кредитима и доспелих неизмирених обавеза (преко 90 дана), на дан 31.03.2007. и 30.06.2007. године, стање је следеће:

У мил.дин.					
	Преостали износ дуга	Доцња дужа од 90 дана		Учешће укупних кредита у доцњи у преосталом износу дуга	Учешће износа доцње у преосталом износу дуга
		Укупни кредити	Износ доцње		
1	2	3	4	5=3/2	6=4/2
31.03.2007.	660.921,26	29.920,17	21.462,73	4,53	3,25
30.06.2007.	749.173,13	35.136,20	24.435,84	4,69	3,26

⁵ При Удружењу банака Србије

2. Ризик ликвидности

Показатељи дневне ликвидности банака на дан 29.06.2007. године дати су следећим прегледом:

У хиљадама динара

Банке	Средства на жиро- рачуна	Обрачуната обавезна резерва	Разлика колона (2-3)	Депоновани вишкови ликвидних средстава	Кредити за ликвидност на основу залог ХОВ
Укупно у РС	23.215.425	29.196.336	-5.980.911	22.618.500	-

Од укупног броја банака, 21 је користила средства обавезне резерве у укупном износу од 9.713 мил.дин. или 45,2% укупно обрачунате обавезне резерве ових банака. Кредите за ликвидност није користила ни једна банка.

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

3. Девизни ризик

Прегледом стања девизних позиција банака на нивоу банкарског сектора, на дан 29. јуна 2007. године утврђено је да укупна отворена девизна позиција износи 41,6 млрд.дин. што је за 7,1 млрд.дин. више у односу на вредност укупне отворене девизне позиције на крају првог квартала 2007. године⁶. Тако је изложеност девизном ризику банкарског сектора повећана у односу на протекли квартал: показатељ девизног ризика износи 19,0% (у претходном кварталу овај показатељ износио је 17,5%). Почев од овог квартала, при обрачуна девизног ризика, банке не коригују, односно умањују девизну активу за потраживања од Републике Србије у складу са Одлуком о начину и условима регулисања обавеза Републике Србије према овлашћеним банкама из члана 16. Закона о регулисању јавног дуга СР Југославије по основу девизне штедње грађана.

У милионима динара

Отворена позиција у EUR		Отворена позиција у USD		Отворена позиција у CHF		Отворена позиција у осталим валутама		Укупно отворена позиција		Укупно отворена девизна позиција
дуга	кратка	дуга	кратка	дуга	кратка	дуга	кратка	дуга	кратка	
32.882	3.002	3.309	319	720	583	702	29	37.664	3.933	41.598

⁶ Укупна отворена дуга девизна позиција на нивоу сектора износи 37,7 млрд.дин. и повећана је за 5,3 млрд.дин. Укупна отворена кратка девизна позиција износи 3,9 млрд.дин. и повећана је за 1,8 млрд.дин.

Адекватност капитала

Регулаторни капитал банака порастао је током првог квартала за 21,8 млрд.дин. односно 11,0%. Акцијски капитал се повећао за 12,0 млрд.дин. или 7,0%, емисиона премија за 9,6 млрд.дин. или 47,4% а субординиране обавезе за 4,2 млрд.дин. или 13,9%.

У складу са прописима, банке су дужне да показатељ адекватности капитала одржавају тако да не буде мањи од 12% у односу на ризиком пондерисану активу.

Следећа табела приказује вредност показатеља адекватности капитала банака на крају другог квартала 2007. године:

Показатељ адекватности капитала	Број банака	Учешће у укупној билансној суми (у %)
До 20%	5	26,3
Од 20 до 30%	13	41,2
Од 30 до 50%	13	30,7
Преко 50%	5	1,7
Укупно	36	100,0

Просечна вредност показатеља адекватности за банкарски систем износила је 25,9%.

Показатељи профитабилности пословања банкарског сектора

Преглед индикатора профитабилности дат је у следећој табели:

Банкарски сектор	ИНДИКАТОРИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ ⁷ (%)				Финансијски резултат (у хил. дин.)
	Бруто приход/ билансна актива	Нето приходи од камата/ билансна актива	Оперативни расходи/ билансна актива	Оперативни расходи/нето приход од камата и накнада	
31.12.2005.	33,63	4,47	5,55	80,95	7.271.925
31.12.2006.	39,46	4,13	5,20	86,30	16.530.318
30.06.2007.	34,37	4,31	4,70	76,31	13.312.803

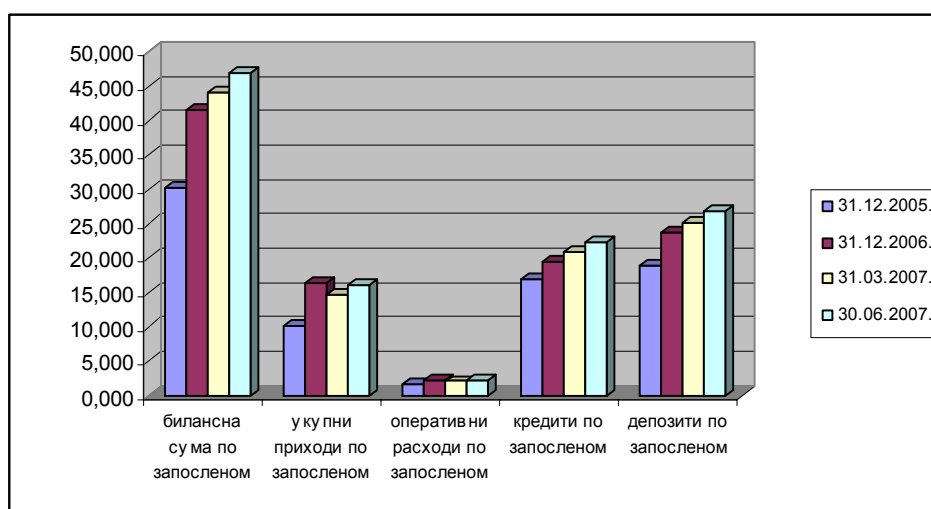
Банкарски сектор	ROA (%)	ROE (%)	NIM (%)
31.12.2005.	1,13	6,46	7,66
31.12.2006.	1,70	9,67	7,46
30.06.2007.	2,09	11,17	7,13

⁷ Сви показатељи су прерачунати на годишњи ниво.

Показатељи продуктивности банкарског сектора

У другом кварталу 2007. године расту вредности билансне активе, депозита и кредита по запосленом, као и укупних прихода и оперативних расхода по запосленом у односу на прошли квартал. Преглед наведених показатеља дат је наредним графиконом.

График 3: Показатељи продуктивности



Агрегатни извештај о приходима и расходима

Позиција	У милионима динара		
	01.01.-31.12. 2005.	01.01.-31.12. 2006.	01.01.-30.06. 2007.
НЕТО ДОБИТАК/ГУБИТАК ПО ОСНОВУ КАМАТА	34.654	48.245	29.700
Приходи од камата	49.015	76.937	49.424
Расходи од камата	14.361	28.692	19.724
НЕТО ДОБИТАК/ГУБИТАК ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА	18.469	22.178	12.685
Приходи од накнада и провизија	23.478	28.372	16.216
Расходи од накнада и провизија	5.009	6.194	3.531
НЕТО ДОБИТАК/ГУБИТАК ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА	53.123	70.423	42.385
НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХОВ	1.592	981	329
Добици по основу хартија од вредности	1.622	1.766	348
Губици по основу хартија од вредности	30	785	19
НЕТО ПРИХОДИ/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА	9.978	10.543	4.561
Позитивне курсне разлике	122.529	274.179	125.997
Негативне курсне разлике	112.551	263.636	121.436

Позиција	01.01.-31.12. 2005.	01.01.-31.12. 2006.	01.01.-30.06. 2007.
ПРИХОДИ ОД ДИВИДЕНДИ И УЧЕШЋА	243	185	208
ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	57.372	65.316	28.959
РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА	73.396	61.938	31.574
ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ	47.061	64.174	33.335
НЕТО ПРИХОДИ/РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА	5.425	- 4.805	1.780
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	6.500	14.602	15.488
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	1.075	19.407	13.708
ДОБИТАК/ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	7.275	16.530	13.313
НЕТО ВАНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАСХОДИ	-3		
Ванредни приходи*	10		
Ванредни расходи*	13		
Добитак из пословања које се обуставља**			
Губитак из пословања које се обуставља**			
ДОБИТАК/ГУБИТАК ПЕРИОДА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	7.272	16.530	13.313

*укинуте позиције према билансним шемама од 31.12.2006. године

** новоуведене позиције

Банкарски сектор је за прво полугодиште 2007. године исказао добитак пре опорезивања од 13.313 мил.дин. Укупно је 28 банака исказало добитак, а 8 банака је пословало са губитком.

Раст прихода у другом кварталу (27,2%) спорији је од раста расхода (32,8%). Расходи од промене вредности имовине и обавеза су у другом кварталу преко 6 пута већи него у првом, док су приходи по истом основу смањени за 24,6%. За разлику од првог квартала када је забележен негативан нето ефекат прихода и расхода по основу курсних разлика (- 2.495 мил.дин.), у другом тромесечју нето позитиван ефекат износи 7.055 мил.дин.

Удео позитивних курсних разлика у укупним приходима банака у првих шест месеци 2007. године износи 53,2%, а негативних курсних разлика у расходима 54,4%. По релативном значају, на страни прихода следе приходи од камата (20,9%) и приходи од укидања неискоришћених отписа пласмана и резервисања (11,7%), а на страни расхода, индиректни отписи пласмана и резервисања (14,1%) и расходи камата (8,8%).

II. Регулаторна активност Народне банке Србије

Током другог квартала 2007. године Народна банка Србије је у оквиру своје регулаторне надлежности (у области контроле и надзора пословања банака) донела и следећа подзаконска акта (одлуке и упутства):

- **Одлука о спољној ревизији банака** прописује критеријуме које морају испуњавати спољни ревизори да би могли вршити ревизију финансијских извештаја банке, као и минимални обим и садржај извештаја спољног ревизора о ревизији финансијских извештаја банке (анализа биланса стања и биланса успеха, анализа квалитета

пословања – капитал, квалитет активе, показатељи пословања и изложеност ризицима, кадровска, техничка и организациона оспособљеност и информациони системи).

- **Одлука о ближим условима и начину давања сагласности за оснивање или стицање подређеног друштва банке**, којом су прописани поступак и потребна документација за оснивање, односно стицање подређеног друштва банке.
- **Одлука о измени Одлуке о адекватности капитала банке**, којом се укида могућност да банке из обрачуна девизне позиције изузимају потраживања од Републике Србије у складу са Одлуком о начину и условима регулисања обавеза Републике Србије према овлашћеним банкама из члана 16. Закона о регулисању јавног дуга СР Југославије по основу девизне штедње грађана. Банке су дужне да, у року од 90 дана од дана ступања на снагу ове одлуке, показатељ свог девизног ризика ускладе са оним који је прописан.
- **Упутство о измени Упутства о извештајима банака**, којим је измењен ДЕВ извештај у складу са горе наведеним изменама у Одлуци о адекватности капитала банке.
- **Одлуком о изменама Одлуке о начину обављања мењачких послова** прописано је да за продату ефективу Народна банка Србије исплаћује овлашћеном мењачу динарску противвредност те ефикасне обрачунату по куповном курсу за ефективу Народне банке Србије који важи на дан откупа увећану за 0,3%, док је по ранијој Одлуци ово увећање било за 0,5%.