



НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ

СЕКТОР ЗА КОНТРОЛУ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

БАНКАРСКИ СЕКТОР У СРБИЈИ

Извештај за II тромесечје 2013. године

Садржај

1. ОСНОВНИ ПОДАЦИ О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ.....	1
1.1. ОДАБРАНИ ПАРАМЕТРИ БАНКАРСКОГ СЕКТОРА СРБИЈЕ.....	1
1.2. КОНЦЕНТРАЦИЈА И КОНКУРЕНЦИЈА.....	2
2. ПРОФИТАБИЛНОСТ	4
2.1. ПОКАЗАТЕЉИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ.....	4
2.2. СТРУКТУРА РЕЗУЛТАТА	6
2.3. ОПЕРАТИВНИ ДОБИТАК	7
2.4. ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ	8
3. АКТИВА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА.....	9
3.1. НИВО И СТРУКТУРА	9
3.2. КЛАСИФИКОВАНА АКТИВА	11
3.3. КРЕДИТИ	12
4. ПАСИВА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА	20
4.1. НИВО И СТРУКТУРА	20
4.2. ДЕПОЗИТИ	22
4.3. УЗЕТИ КРЕДИТИ	23
4.4. ОДНОСИ СА ИНОСТРАНСТВОМ	24
4.5. СУБОРДИНИРАНЕ ОБАВЕЗЕ	24
5. ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ	25
6. ЛИКВИДНОСТ	27
7. АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА	28
8. РЕГУЛАТОРНЕ АКТИВНОСТИ НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ.....	31

Списак скраћеница и појмова

IFRS	<i>International financial reporting standards</i> – Међународни рачуноводствени стандарди
ИРБ	<i>internal ratings based approach</i> – интерни/напредни приступ за израчунавање активе пондерисане кредитним ризиком
Leverage	однос просечне активе и просечног билансног капитала у посматраном периоду
млн	милион
млрд	милијарда
NPL	<i>non performing loans</i> – проблематични кредити
T1	прво тромесечје у години – период 1. јануар – 31. март
T2	друго тромесечје у години – период 1. април – 30. јун

1. ОСНОВНИ ПОДАЦИ О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ

1.1. Одабрани параметри банкарског сектора Србије¹

На крају Т2 2013. године у Србији је пословала 31 банка с релативно непромењеном власничком структуром у односу на претходно тромесечје. У односу на претходно тромесечје, банкарски сектор има једну банку мање, због одузимања дозволе за рад Развојној банци Војводине А.Д. Нови Сад 6. априла 2013. године. Укупна нето билансна актива у номиналном износу је у благом порасту од 0,9% у односу на Т1 (2.882 млрд динара у односу на 2.855 млрд динара на крају Т1 2013. године), при чему је у истом периоду депрецијација динара износила 2,0%. Билансни капитал банкарског сектора мањи је за 2,0 млрд динара, пре свега због укидања дозволе за рад Развојној банци Војводине и изузећа капитала поменуте банке из банкарског сектора. Због тога у највећој мери и долази до смањења броја запослених и пословне мреже банака за 504 запослена и 86 пословних јединица.

Табела 1.1.1. Преглед одабраних параметара банкарског сектора Србије

	Број банака	Актива	Учешће	Капитал	Учешће	Мрежа	Учешће	Запослени	Учешће
		Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Бр. посл. Јединица*	%	Бр. зап.	%
Банке у власништву домаћих лица	10	722	25,1%	150	24,7%	689	32,1%	7.530	27,1%
Државне	7	524	18,2%	88	14,5%	546	25,5%	6.459	23,3%
Приватне	3	198	6,9%	62	10,2%	143	6,7%	1.071	3,9%
Банке у власништву страних лица	21	2.160	74,9%	455	75,3%	1.455	67,9%	20.245	72,9%
Италија	2	659	22,9%	144	23,8%	277	12,9%	4.066	14,6%
Аустрија	3	451	15,7%	107	17,7%	202	9,4%	3.657	13,2%
Грчка	4	428	14,8%	90	14,9%	376	17,5%	5.261	18,9%
Француска	3	288	10,0%	46	7,7%	215	10,0%	2.709	9,8%
Остали	9	334	11,6%	67	11,2%	385	18,0%	4.552	16,4%
Укупно банкарски сектор	31	2.882	100%	604	100%	2.144	100%	27.775	100%

* Пословне јединице обухватају све облике пословне мреже: централе, филијале, експозитуре, шалтере и друге пословне јединице.
Извор: Народна банка Србије.

Банке у власништву страних лица и даље имају доминантан удео у банкарском сектору од приближно 75% активе и капитала банкарског сектора. Преовлађујући удео имају банке

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.

пореклом из земаља Европске уније 71,0% (69,7% из земаља зоне евра), уз банке пореклом из Русије и САД које имају уделе од 3,7% и 0,3%, респективно.

Док је однос активе и капитала према пореклу власништва у банкарском сектору приближно исти, банке у власништву домаћих лица (пре свега државне банке) и даље имају доста развијенију пословну мрежу, као и већи број запослених – 32,1% организационе мреже и 27,1% запослених наспрам приближно 25% учешћа у билансној активи и капиталу.

1.2. Концентрација и конкуренција

Појединачна учешћа банака у најбитнијим категоријама у банкарском сектору Србије указују на одсуство концентрације (мерено Херфиндал–Хиршмановим индексом²), пошто су све вредности овог индекса испод 1.000 (Табела 1.2.1).

Концентрација је најизраженија у категоријама депозита становништва и укупних прихода, док је према критеријуму кредита становништву и прихода од камата банкарски сектор највише фрагментисан.

Табела 1.2.1. Показатељи концентрације и конкуренције			
	Првих 5 банака	Првих 10 банака	HHI*
	Учешће (%)		
Активa	49,2	73,2	702
Кредити (укупни)	52,2	74,0	742
Кредити становништву	47,4	75,0	687
Кредити привредним друштвима	55,0	75,4	763
Депозити (укупни)	48,8	74,0	754
Депозити становништва	53,4	79,0	825
Приходи (укупни)	53,1	76,2	817
Приходи од камата	48,0	71,7	687
Приходи од накнада	55,5	77,2	807

* Херфиндал–Хиршманов индекс концентрације.

Извор: Народна банка Србије.

У ранг-листи десет највећих банака у Србији (Табела 1.2.2) није било већих промена током Т2. Десет највећих банака чини 73,2% билансне активе банкарског сектора Србије и има идентичан удео у укупним кредитима и депозитима (74,0%). *Banca Intesa* А.Д. Београд с билансном сумом од 421 млрд динара и учешћем од 14,6% у активи банкарског сектора представља највећу банку у Србији.

² Херфиндал–Хиршманов 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 на постојање умерене концентрације, а вредност изнад 1.800 на постојање изражене концентрације.

Табела 2.1. Ранг-листа десет највећих банака према критеријуму билансне активе

	30.6.2012.			31.3.2013.			30.6.2013.				
	Млрд RSD	%	Ранг	Млрд RSD	%	Ранг	Млрд RSD	%	Ранг	Δ	Γ
Banca Intesa A.D. Beograd	408	14,5%	1	415	14,4%	1	421	14,6%	1	—	—
Komercijalna banka A.D. Beograd	303	10,8%	2	337	11,3%	2	345	12,0%	2	—	—
Unicredit Bank Srbija A.D. Beograd	221	7,8%	3	231	8,5%	3	238	8,3%	3	—	—
Raiffeisen Banka A.D. Beograd	192	6,8%	4	194	6,9%	5	208	7,2%	4	—	↑
Societe Generale banka Srbija A.D. Beograd	191	6,8%	5	197	7,0%	4	205	7,1%	5	—	↓
Eurobank A.D. Beograd	167	6,0%	7	171	5,9%	6	173	6,0%	6	↑	—
Agroindustrijska komercijalna banka „AIK banka“ A.D. Niš	152	5,4%	8	158	5,4%	8	156	5,4%	7	↑	↑
Hypo Alpe-Adria-Bank A.D. Beograd	168	6,0%	6	162	5,9%	7	156	5,4%	8	↓	↓
Vojvođanska banka A.D. Novi Sad	101	3,6%	9	108	3,6%	9	109	3,8%	9	—	—
Sberbanka Srbija A.D. Beograd	92	3,3%	10	96	3,5%	10	98	3,4%	10	—	—

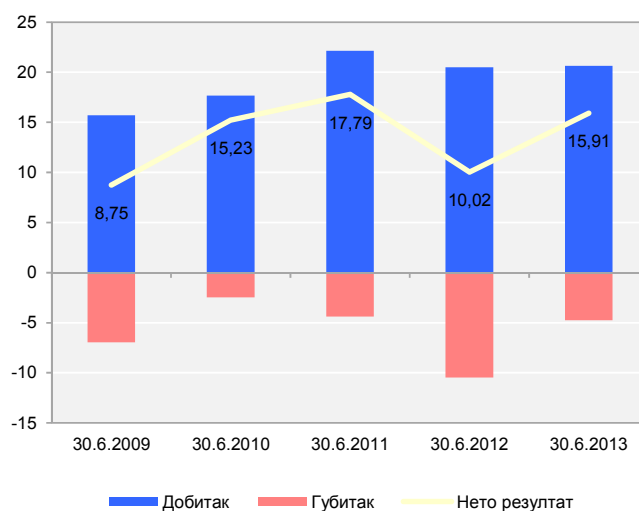
Извор: Народна банка Србије.

2. ПРОФИТАБИЛНОСТ

2.1. Показатељи профитабилности

Укупно посматрано, банкарски сектор Србије је до краја Т2 остварио нето приход у износу од 15,9 млрд динара, што представља раст од 58,8% у односу на исти период 2012. године. Кључни разлог такве промене је одузимање дозволе за рад Развојној банци Војводине, која је у истом периоду прошле године пословала с губитком од 6,9 млрд динара.

Графикон 2.1.1. Резултат пре опорезивања
у млрд RSD

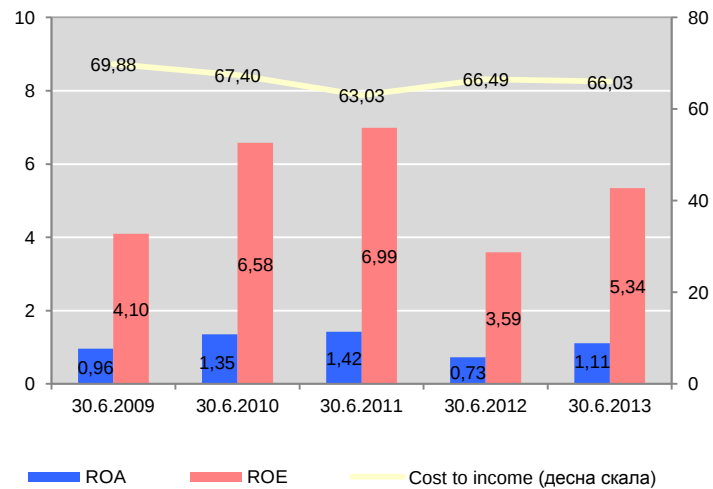


Извор: Народна банка Србије.

Од укупног броја банака, њих 18 су пословале с позитивним резултатом, у укупном износу од 20,6 млрд динара, док је 13 банака пословало с губитком, у укупном износу од 4,7 млрд динара. Показатељи профитабилности настављају тренд опоравка, међутим, и даље испод нивоа преткризног периода.

Динамика опоравка показатеља у највећој мери зависиће од пословне политике банака, која тренутно указује на уздржавање од кредитног раста и инвестирање у најликвидније, неризичне облике улагања (као што су репо хартије Народне банке Србије и обвезнице Републике Србије). Дугорочно посматрано, одржив опоравак профитабилности може да буде резултат само кредитног раста заснованог на адекватном процесу управљања ризицима.

Графикон 2.1.2. Показатељи профитабилности
банкарског сектора
у %



Извор: Народна банка Србије.

Највећу добит већином су оствариле банке које се могу сврстати у групу великих банака (са учешћем у активи од преко 5% банкарског сектора), док су највећи губици код банака средње величине (1–5% билансне aktive банкарског сектора), при чему је ранг-листа највећих добитника и губитника релативно неизмењена у односу на претходно тромесечје.

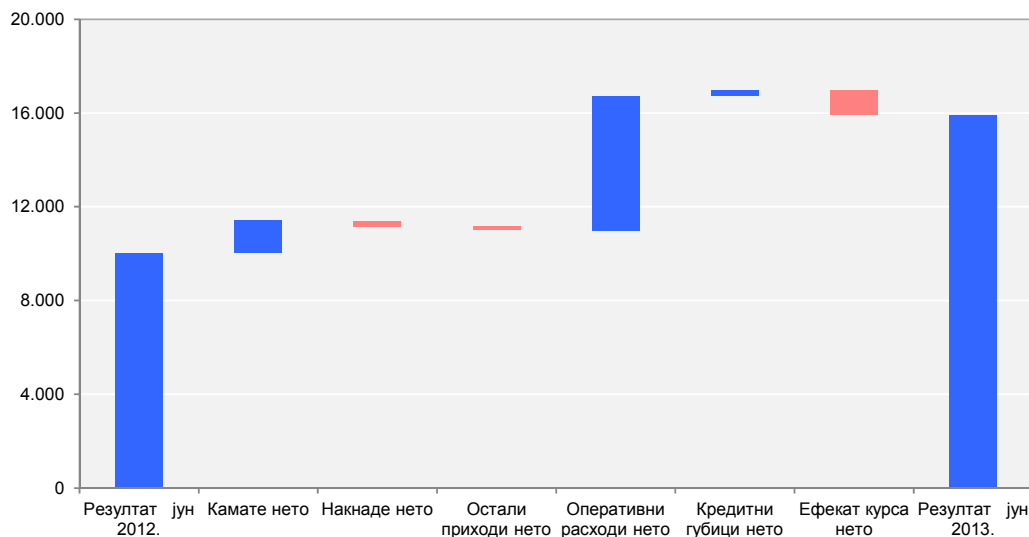
Табела 2.1.1. Преглед банака с највећим добитком и губитком
у млрд RSD

30. 6. 2013.	
Банке с највећим нето добитком	
Banca Intesa A.D. Beograd	4,3
Raiffeisen Banka A.D. Beograd	3,7
Unicredit Bank Srbija A.D. Beograd	3,0
Komercijalna banka A.D. Beograd	2,6
Vojvođanska banka A.D. Novi Sad	1,3
Банке с највећим нето губитком	
NLB banka A.D. Beograd	-1,2
Alpha Bank Srbija A.D. Beograd	-1,0
Univerzal banka A.D. Beograd	-0,6
OTP banka Srbija A.D. Novi Sad	-0,5
Piraeus Bank A.D. Beograd	-0,4
Извор: Народна банка Србије.	

2.2. Структура резултата

Смањење нето кредитних губитака³ дало је кључан допринос расту профита банкарског сектора и у Т2 у односу на исти период 2012. године.

Графикон 2.2.1. Структура резултата
у млн RSD



Извор: Народна банка Србије.

По искључењу ефеката Нове Агробанке и Развојне банке Војводине из посматраног периода 2012. године, најзначајнији позитиван допринос прихода дало је повећање нето камата (2,1 млрд), док је у истом периоду смањен добитак од нето ефекта курса (1,0 млрд). Смањење нето оперативних расхода у Т2 резултат је укидања директног отписа потраживања код само једне банке (као што је наведено у Извештају за прво тромесечје), по основу промена Закона о порезу на добит правних лица.

Табела 2.2.1. Промене кључних елемената профитабилности банака

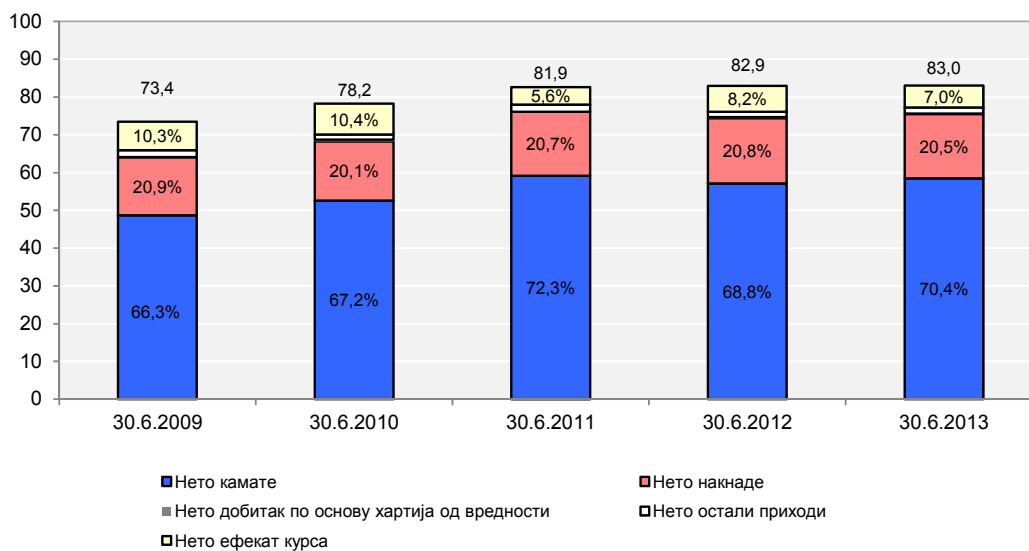
У млн RSD	Резултат	Камате нето	Накнаде нето	Кредитни губици	Ефекат курса
30. 6. 2012.	10.020	57,07	17,26	-22,56	6,83
30. 6. 2013.	15.907	58,45	17,03	-16,51	5,78
	+58,8%	+2,4%	-1,4%	-26,8%	-15,4%
Промена	↑	↑	↓	↓	↓

³ Нето кредитни губици укључују губитке по основу индиректног отписа пласмана и резервисања умањених за приходе од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања, као и губитке по основу директних отписа ненаплативих потраживања умањених за приходе од наплатених отписаних потраживања.

2.3. Оперативни добитак⁴

Оперативни приходи банкарског сектора Србије незнатно су увећани у односу на исти период 2012. године (104 млн динара) и на крају Т2 су износили 83,0 млрд динара. Повећање је првенствено резултат повећања нето прихода од камата (1,4 млрд), чији је ефекат умањен смањењем нето резултата по основу накнада (–0,2 млрд) и ефекта курса⁵ (–1,0 млрд).

Графикон 2.3.1. Структура оперативног добитка
у млрд RSD



Извор: Народна банка Србије.

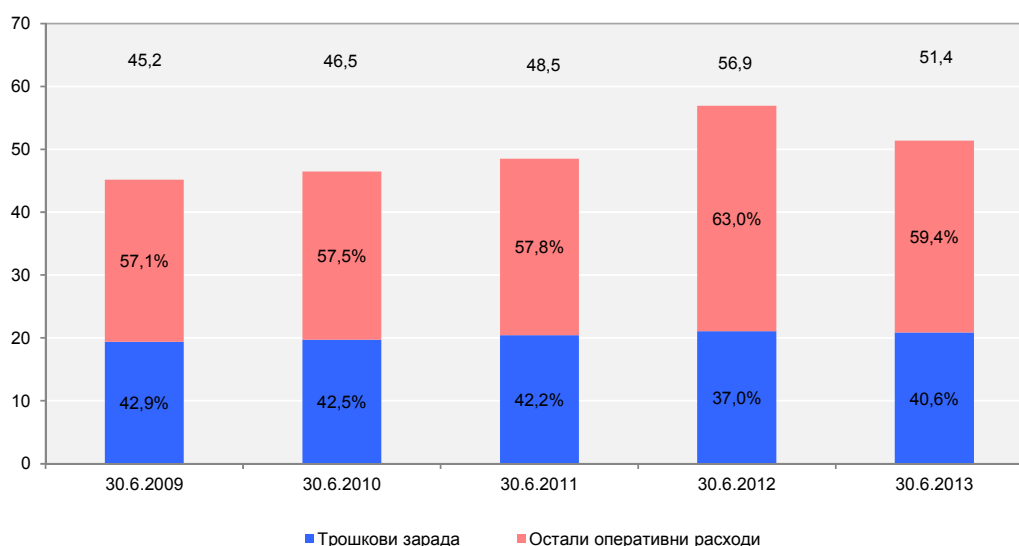
⁴ За потребе овог извештаја, под појмом оперативни добитак подразумева се збир нето прихода од камата, накнада и провизија по основу хартија од вредности, курсних разлика и промене вредности обавеза и потраживања, као и осталих прихода (дивиденде и учешћа и оперативни приходи).

⁵ Нето ефекат курсних разлика и промене вредности имовине и обавеза.

2.4. Оперативни расходи

Оперативни расходи су у Т2 у паду у односу на исти период 2012. године, пре свега због изостанка великих износа директних отписа потраживања код проблематичних банака (износ директних отписа у 2013. и 2012. износе 1,2 и 6,9 млрд динара, респективно). Остали пословни расходи су релативно непромењени у односу на јун 2012. године. Трошкови зарада запослених остали су на релативно непромењеном нивоу упркос чињеници што банкарски сектора послује с две банке мање (односно са 1.342 запослена, или 4,6% мање), због одузимања дозвола за рад тим банкама.

Графикон 2.4.1. Структура оперативних расхода
у млрд RSD



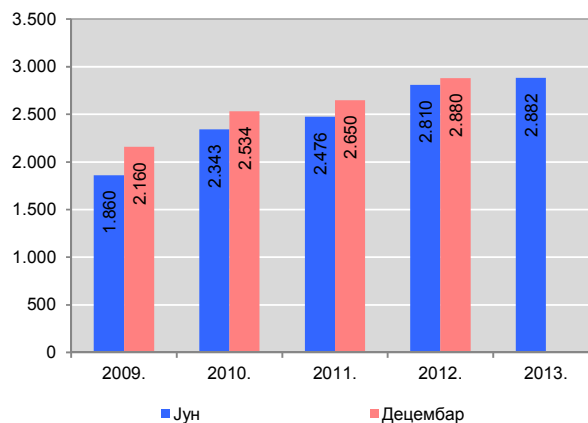
Извор: Народна банка Србије.

3. АКТИВА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

3.1. Ниво и структура

На крају Т2 укупна актива банкарског сектора у нето износу била је на нивоу од 2.882 млрд динара. У односу на крај првог тромесечја 2013, укупна актива је повећана за 0,9%, док је у посматраном периоду депрецијација динара износила 2,0%.

Графикон 3.1.1. Укупна актива банкарског сектора
у млрд. RSD



Извор: Народна банка Србије.

Иако у номиналном износу вредност билансне суме банкарског сектора није знатно промењена у претходном периоду, флукуација по појединачним позицијама унутар биланса стања нешто је уочљивија.

Табела 3.1.1. Промене кључних позиција aktive банкарског сектора

	Износ	Промена у односу на претходне периоде			
		Номинални износ		Релативни износ	
(у хиљадама динара)	30.6.2013.	31.3.2013.	30.6.2012.	31.3.2013.	30.6.2012.
Готовина и готовински еквиваленти	247.953.816	+17.140.596	+25.829.432	+7,4%	+11,6%
Опозиви кредити и депозити	425.123.338	-6.687.369	+63.207.023	-1,5%	+17,5%
Дати кредити и депозити	1.695.093.582	-3.856.020	-71.160.304	-0,2%	-4,0%
Хартије од вредности	294.389.760	+25.088.175	+51.642.929	+9,3%	+21,3%
Основна средства	69.137.532	-2.694.171	-7.094.495	-3,8%	-9,3%
Укупна актива	2.882.284.459	+27.093.670	+71.806.310	+0,9%	+2,6%

Извор: Народна банка Србије.

Дати кредити су и током Т2 у паду за додатних 3,9 млрд динара (и поред депрецијације динара од 2,0%), при чему је и износ опозивних кредита и депозита мањи за 6,7 млрд. Најзначајнија повећања су на позицијама готовине и готовинских еквивалената (17,1 млрд динара) и хартија од вредности (25,1 млрд динара).

Графикон 3.1.2. Структура aktive банкарског сектора
30. јун 2013.



Извор: Народна банка Србије.

Овакво кретање у оквиру биланса стања банкарског сектора указује на наставак праксе уздржавања од кредитне активности, односно преузимања ризика кроз раст кредитних пласмана и „гомилања“ ликвидних средстава.

Валутна структура aktive⁶ доминантно је девизног⁷ знака – на крају Т2 63,5% (брuto) вредности aktive било је у страној валути (од укупног износа у страној валути: 87,9% евро, 6,6% швајцарски франак и 5,5% остале валуте).

Рочну структуру aktive⁶ сектора карактеришу углавном краткорочна средства с доминацијом средстава по виђењу и до 14 дана⁸, која у укупној активи бележе учешће од 38,2% (март 2013: 38,4%). Средства с доспећем до једне године имају учешће од 17,3% (март 2013: 15,8%), а средства с доспећем преко једне године 44,4% (март 2013: 45,8%).

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

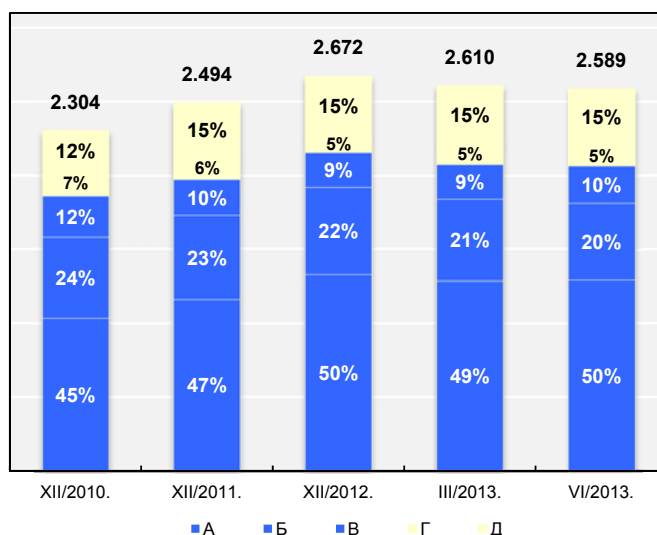
⁷ Под девизним знаком подразумевају се кредити одобрени у страној валути, као и кредити индексирани валутном клаузулом.

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

3.2. Класификована актива

И поред депрецијације динара у периоду март–јун 2013. године, дошло је до благог смањења укупне класификоване aktive банкарског сектора (највећи део класификоване aktive⁹ чине дати кредити, који су доминантно индексирани страном валутом), првенствено због одузимања дозволе за рад Развојној банци Војводине. На крају јуна 2013. године укупан износ класификоване aktive био је на нивоу од 2.589 млрд динара, или за 20,7 млрд мање него у првом тромесечју године, при чему је квалитет портфолија банака остао релативно непромењен.

Графикон 10.
Укупна класификована актива
у млрд RSD



Током Т2, смањење укупне класификоване aktive резултат је приближно пропорционалног смањења билансних и ванбилансних позиција. Класификована билансна актива мања је за 11,4 млрд динара (превасходно због смањења нивоа краткорочних хартија од вредности и остале билансне aktive која се класификује), а ванбилансна актива која се класификује за 9,3 млрд динара (већином услед смањења плативих гаранција).

Укупна обрачуната резерва за процењене губитке на крају јуна је износила 459,7 млрд динара (што је у Т2 смањење од 6,8 млрд; март 2013. године 466,5 млрд динара), при чему се 443,4 млрд односи на обрачун резерве за процењене губитке по билансним ставкама, а 16,3 млрд за ванбилансне ставке. Најлошије категорије класификације (Г и Д) учествују са 20,2%, при чему су покривене резервама на нивоу од 88,1%.

⁹ Под класификованом активом подразумевају се елементи билансне и ванбилансне aktive у смислу Одлуке о класификацији билансне aktive и ванбилансних ставки банке (Одлука). У складу са Одлуком, банке су дужне да сва потраживања (осим оних која представљају изузећа у складу са Одлуком – став 2, тач. 3. и 4) класификују у категорије А, Б, В, Г и Д на основу оцене финансијског стања и кредитне способности дужника, његове благовремености у измињавању обавеза према банци и квалитета средстава обезбеђења.

3.3. Кредити

Нето кредити¹⁰ банкарског сектора у номиналном износу су на крају Т2 већи за 6,9 млрд динара (0,4%) у односу на претходно тромесечје и износе 1.744 млрд динара.

Најзначајније промене у структури кредита (посматрано по релативном износу промене) јесу код сектора страних лица и страних банака где је дошло до повећања од 107,3%, што је, међутим, у номиналном износу свега 16 млрд динара, или 0,9% укупне кредитне активности. Код осталих сектора дошло је до мањих промена, поготово по изузетку ефеката депрецијације динара од 2,0% током Т2. На годишњем нивоу, као и у претходном тромесечју, најистакнутија је промена код нивоа кредита сектору финансија и осигурања по основу повећања нивоа кредита Народној банци Србије кроз репо пласмане, који су нагло увећани у периоду децембар 2012 – фебруар 2013. године.

Табела 3.3.1. Промена нивоа нето кредита

	Износ (у милионима динара)	Промена у односу на претходне периоде			
		Номинална		Релативна	
	30.6.2013.	31.3.2013.	30.6.2012.	31.3.2013.	30.6.2012.
Сектор финансија и осигурања	105.671	-6.147	+58.565	-5,5%	+124,3%
Јавни сектор	50.287	-4.437	-14.318	-8,1%	-22,2%
Јавна предузећа	100.960	-4.252	+3.884	-4,0%	+4,0%
Становништво	542.744	+16.015	+8.646	+3,0%	+1,6%
Привредна друштва	821.715	-8.723	-11.080	-1,1%	-1,3%
Страна лица и стране банке	30.896	+15.992	-6.112	+107,3%	-16,5%
Остали сектори	91.567	-1.560	-6.046	-1,7%	-6,2%
Укупни кредити	1.743.840	+6.888	+33.538	+0,4%	+2,0%

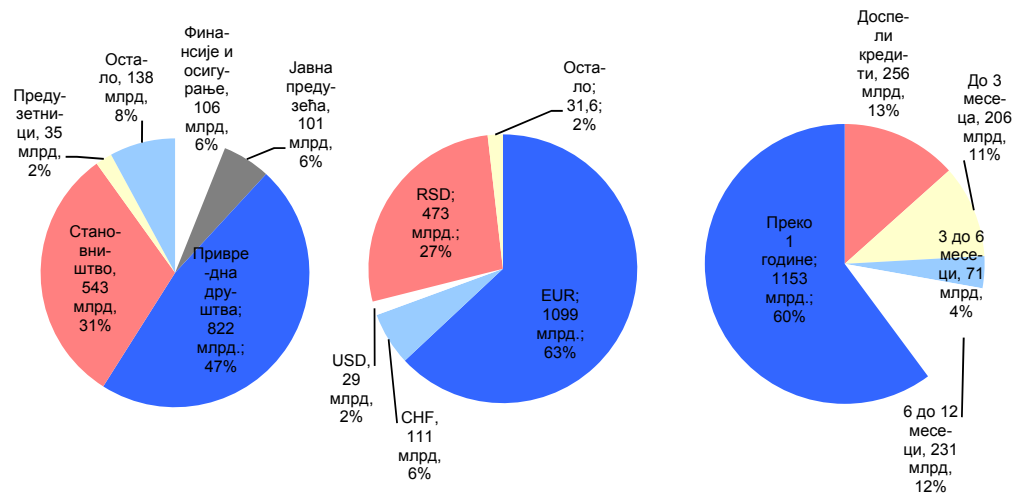
Извор: Народна банка Србије.

Расподела кредита по намени је незнатно измењена. Кључни ефекат промене структуре последица је измештања портфолија Развојне банке Војводине ван банкарског сектора. Додатно, посматрано у односу на Т1 2013. године, забележен је знатан номинални раст кредита становништву и страним лицима од по 16,0 млрд динара. Док се раст кредита становништву делимично може приписати ефекту депрецијације динара, кредити страним лицима и банкама су у знатном реалном порасту.

Удео кредита привреди (који обухватају кредите привредним друштвима и јавним предузећима) и даље чине приближно 53% укупног кредитног портфолија. Удео кредита становништву повећан је за 0,8 процентних поена у односу на Т1 и на крају јуна у укупној кредитној активности учествује са 31,1%.

¹⁰ 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.

Графикон 3.3.1. Структура кредита банкарског сектора
у млрд RSD
30. јун 2013.



Валутна структура бруто вредности кредита доминантно је девизног знака: у динарима је пласирано 27,1% кредита (март 2013: 27,7%), а остатак од 72,9% у иностраној валути¹¹ (март 2013: 72,3%). Код кредита у иностраној валути доминира евро са 86,5% (март 2013: 87,4%) учешћа у укупним девизним кредитима, следи швајцарски франак са 8,8% (март 2013: 9,1%) и остале валуте са 4,8% (благ пораст у односу на март 2013: 3,5%). Знатно повећање удела долара последица је раста кредита страним лицима у мају 2013. године, када је дошло до раста кредита у доларском знаку од 12 млрд динара.

У погледу рочне¹² 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 Т2 60,1% пласираних кредита било је с преосталом рочношћу од преко једне године (март 2013: 61,5%), при чему се на периоде преко пет година односи 27,5% (март 2013: 28,0%). Крајем Т2 доспели кредити су чинили 13,4% укупних бруто кредита (непромењено у односу на март 2013).

Нешто мањи удео динарских кредита у јуну делом је и последица поменуте депрецијације динара у односу на евро од 2,0% и на крају Т2 износи 27,1%¹³.

¹¹ Девизни и девизно индексирани кредити.

¹² Посматрано у односу на укупне бруто кредитне.

¹³ Обухвата чисто динарске кредитне и остале облике заштите (инфлација, репо стопа итд.).

3.3.1. Проблематични кредити

Праћење нивоа и тренда *NPL*-а од велике је важности за идентификовање могућих проблема у наплати потраживања, будући да 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 *NPL*.

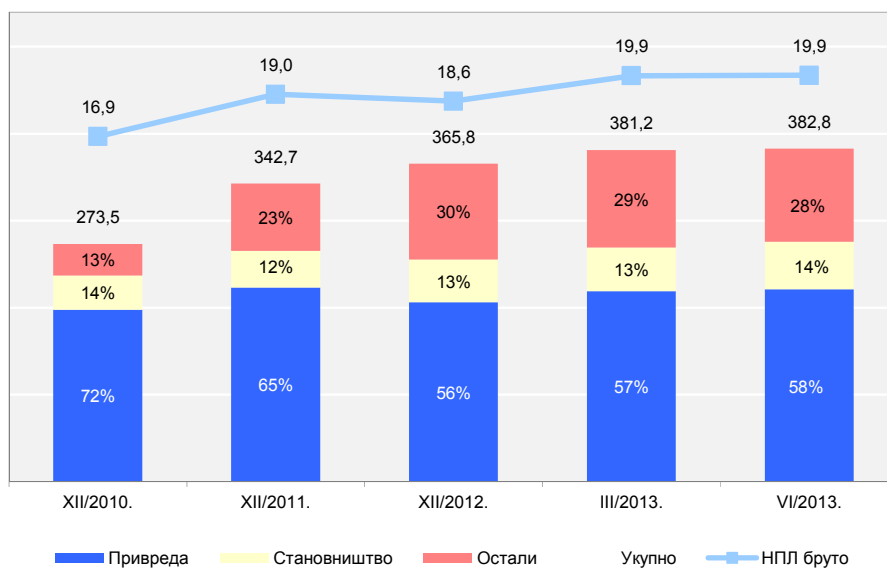
У складу с међународно прихваћеном дефиницијом, под *NPL*-ом се подразумева стање укупног преосталог дуга сваког појединачног кредита (укључујући и износ доцње):

- 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;
- 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.

Бруто проблематични кредити

Током Т2, уз благ раст, бруто¹⁴ *NPL* на крају јуна износи 382,8 млрд динара, док је показатељ бруто *NPL*-а, као однос бруто *NPL*-а и укупно одобренних бруто кредита, остао непромењен и износи 19,9%.

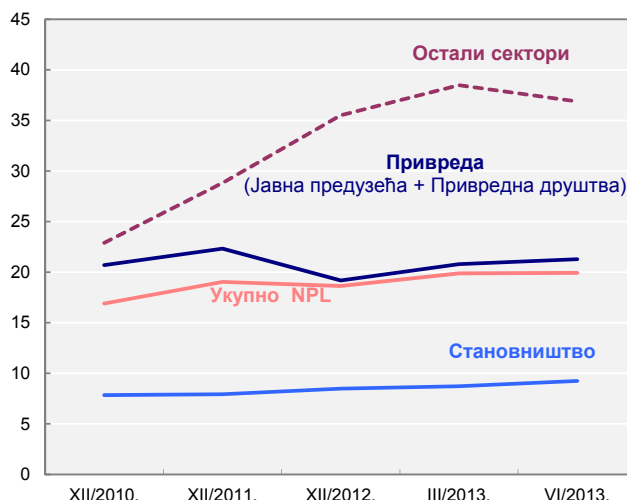
Графикон 3.3.1.1. Проблематични кредити - *NPL* бруто
У млрд RSD



¹⁴ *NPL* банкарског сектора прате се на бруто основи (без умањења за исправке вредности). Подаци за претходне периоде дати су у Статистичком анексу Извештаја за прво тромесечје 2010. године.

У односу на Т1, непромењен показатељ бруто *NPL*-а, уз приближно идентичан раст бруто кредита и бруто *NPL*-а, указује да повећања номиналног износа потичу већином од депрецијације динара, при чему се већина кредита у доцњи и даље односи на портфолио кредита привредним друштвима (на крају јуна, *NPL* привредних друштава чини 57,7% укупног износа). При таквим околностима током Т2 није било значајнијих промена у структури укупних *NPL*-а.

Графикон 3.3.1.2. Бруто *NPL* по секторима
у %

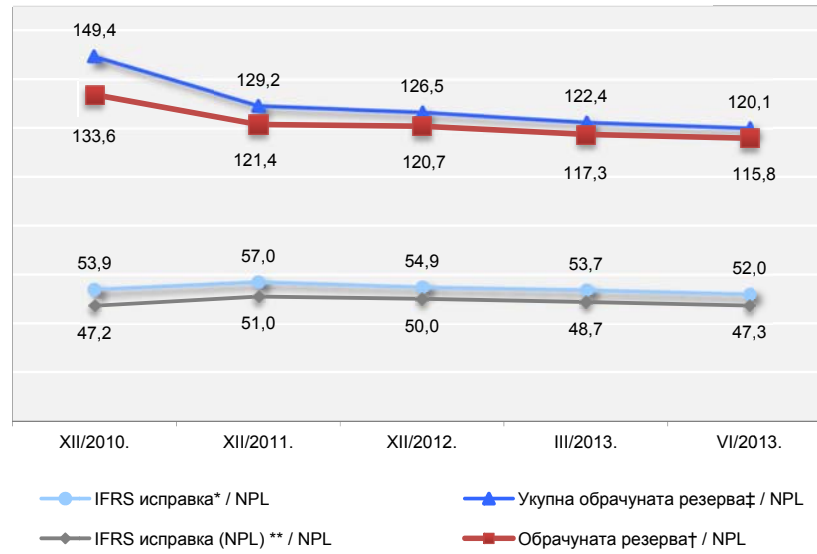


Напори Народне банке Србије с краја 2012. године учињени на решавању питања *NPL*, као што су омогућавање уступања доспелих потраживања банке лицима ван финансијског сектора и реструктурирање потраживања према лицима која учествују у програму добровољног финансијског реструктурирања, налазе се у фази тржишне примене, због чега се већи позитивни ефекти очекују у наступајућем периоду.

Покриће проблематичних кредита

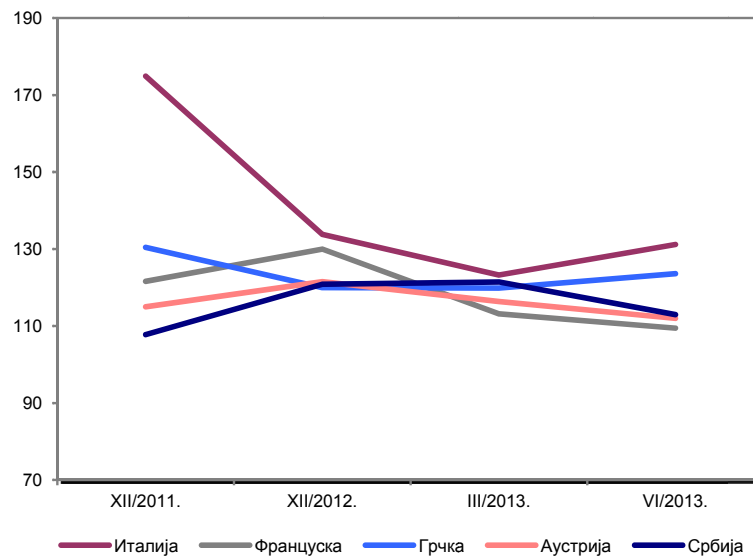
Могућност банкарског сектора Србије да апсорбује потенцијалне губитке по основу тренутног нивоа *NPL*-а и даље је на изузетно стабилном нивоу. Резерве за процењене губитке по билансним позицијама у јуну покривају 115,8% укупног бруто *NPL*-а, док је покриће *IFRS* исправкама 52,0%.

Графикон 3.3.1.3. Покриће *NPL*-а
у %



† 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).

Графикон 3.3.1.4. Покриће* *NPL*-а по земљама порекла
власништва банака у Србији
у %

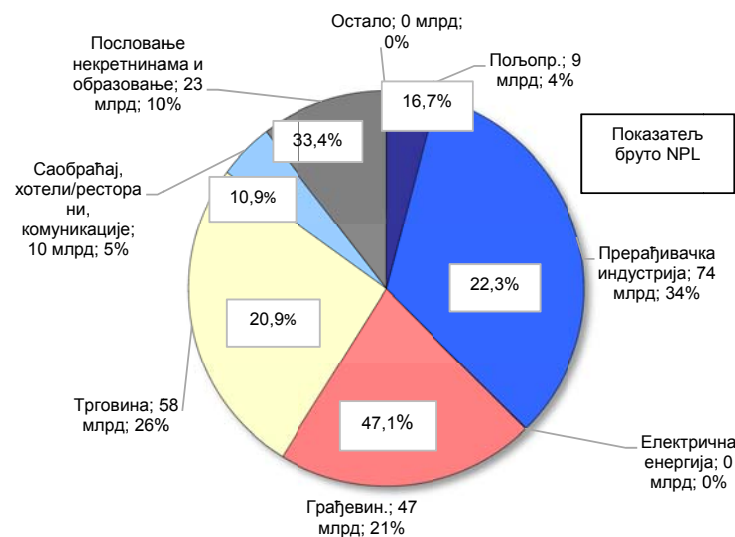


* Резервисањима за билансну изложеност.

Проблематични кредити привреде

Иако је укупно посматрано дошло до благог раста *NPL*-а од 1,6 млрд динара, структура доприноса повећању знатно је различита у односу на претходне периоде. Кључне доприносе повећању нивоа *NPL*-а дали су сектори становништва и привредних друштава (4,7 и 2 млрд динара, респективно), док је најзначајније смањење код сектора других комитената

Графикон 3.3.1.5. Структура *NPL*-а привреди*
30. јун 2013.



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

(првенствено због смањења *NPL*-а лица у стечају осим банака од 5 млрд динара – што се може у великој мери приписати могућности банака да продају доспела потраживања лицима у небанкарском сектору). Услед таквих кретања нивоа *NPL*-а, вредност на крају јуна је износила 382,8 млрд динара.

Табела 3.3.1.1. Промене нивоа бруто *NPL*-а основних привредних грана

	Износ (у хиљадама динара)	Промена у односу на претходне периоде			
		Номинална		Релативна	
	30.6.2013.	31.3.2013.	30.6.2012.	31.3.2013.	30.6.2012.
Прерађивачка индустрија	73.837.977	-11.393	-510.909	-0,0%	-0,7%
Трговина	57.830.291	+4.654.864	+4.185.646	+8,8%	+7,8%
Грађевинарство	46.686.752	-364.505	+5.482.309	-0,8%	+13,3%
Образовање и пословање некретнинама	22.800.907	-1.874.992	-6.901.964	-7,6%	-23,2%
Пољопривреда	9.489.074	-1.146.738	-3.708.224	-10,8%	-28,1%
Саобраћај, хотели/ресторани, комуник.	10.188.540	+794.218	-407.589	+8,5%	-3,8%

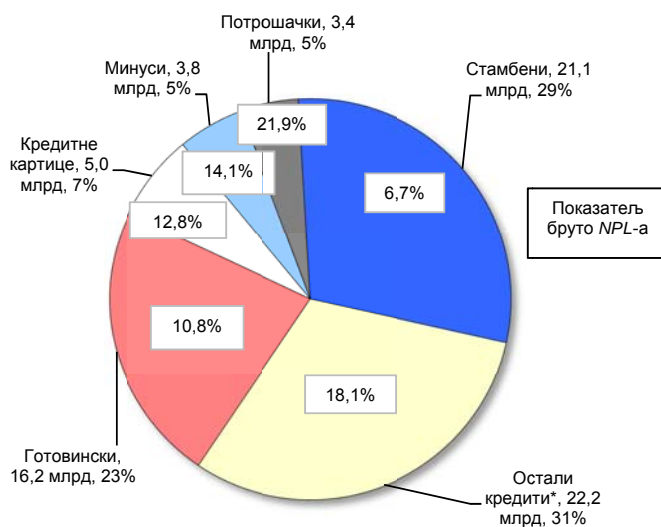
Извор: Народна банка Србије.

Гране с највећим учешћем *NPL*-а у укупним кредитима, као и промене у процентним поенима у односу на претходно тромесечје, дате су у следећој табели:

Табела 3.3.1.2. Показатељ <i>NPL</i> -а за привредна друштва по гранама			
	(%)	Промена у односу на претходне периоде (п.п.)	
		30.6.2013.	31.3.2013. 30.6.2012.
Грађевинарство	47,1%	+0,5%	+8,6%
Пословање некретнинама и образовање	33,4%	-1,5%	-3,5%
Прерађивачка индустрија	22,3%	-0,3%	-1,1%
Трговина	20,9%	+1,9%	+1,3%
Пољопривреда	16,7%	-1,1%	-6,3%
Саобраћај	10,9%	+1,4%	+0,9%
Извор: Народна банка Србије.			

Проблематични кредити физичких лица

Проблематични кредити физичких лица и даље имају показатељ бруто *NPL*-а знатно испод просека (10,7%), што је последица ниског показатеља за стамбене кредите, који чине највећи део кредита физичким лицима (47,1%).



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

Табела 3.3.1.3. Промене нивоа бруто *NPL*-а физичким лицима по наменама

(у хиљадама динара)	Износ	Промена у односу на претходне периоде			
		Номинална		Релативна	
		31.3.2013.	30.6.2012.	31.3.2013.	30.6.2012.
Стамбени кредити	21.089.604	+2.367.648	+1.815.311	+12,6%	+9,4%
Готовински кредити	16.170.172	+952.708	+2.621.269	+6,3%	+19,3%
Кредитне картице	5.027.095	+185.457	+657.444	+3,8%	+15,0%
Минусни салдо по тек. рачунима	3.804.613	+141.610	+403.532	+3,9%	+11,9%
Потрошачки кредити	3.396.175	+225.431	+647.401	+7,1%	+23,6%

Извор: Народна банка Србије.

Показатељ бруто *NPL*-а код категорија пласмана, које заједно имају преко 50% учешћа у укупним *NPL* физичким лицима, с променама у процентним поенима у односу на претходно тромесечје, приказан је у следећој табели:

Табела 3.3.1.4. Показатељ *NPL*-а за физичка лица по намени

		Промена у односу на претходне периоде (п.п.)	
		31.3.2013.	30.6.2012.
(%)	30.6.2013.		
Стамбена изградња	6,7%	+0,6%	+0,5%
Готовински кредити	10,8%	+0,2%	+1,0%

Извор: Народна банка Србије.

4. ПАСИВА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

4.1. Ниво и структура

Банке у Србији послују са изузетно снажним нивоом капитализованости, будући да сопствени капитал на крају Т2 има удео 21,0% укупне пасиве. Депозити чине додатних 59,0% укупне пасиве, а примљени кредити 13,7%.

Табела 4.1.1. Промене вредности елемената пасиве банкарског сектора

	Промена у односу на претходне периоде					
	Износ (у млн динара)	Номинална			Релативна	
		30.6.2013.	31.3.2013.	30.6.2012.	31.3.2013.	30.6.2012.
Депозити	1.699.713.422	+22.208.204	+73.557.665	+1,3%	+4,5%	
Примљени кредити	394.191.190	+13.452.605	-22.238.672	+3,5%	-5,3%	
Обавезе по основу хартија од вредности	3.812.031	-23.935	-1.404.443	-0,6%	-26,9%	
Остале обавезе	180.301.565	-6.555.094	-14.414.888	-3,5%	-7,4%	
Акцијски и остали капитал	420.151.205	-21.514.917	-3.560.335	-4,9%	-0,8%	
Резерве	185.658.677	+1.275.484	+18.419.932	+0,7%	+11,0%	
Акумулирани губитак	1.543.623	-18.251.330	-21.447.062	-92,2%	-93,3%	
Укупна пасива	2.882.284.467	+27.093.677	+71.806.321	+0,9%	+2,6%	
Извор: Народна банка Србије.						

Укупне обавезе банкарског сектора у односу на јун 2012. године веће су за 35,5 млрд динара, а капитал за 36,3 млрд и на крају јуна 2013. износе 2.278 млрд динара и 604 млрд динара, респективно. Током Т2 укупан ниво обавеза повећан је за 29,1 млрд динара због слабљења курса динара, док је капитал, и поред докапитализација у износу од 1,6 млн динара у Т2, смањен за 2,0 млрд динара по основу изузимања капитала Развојне банке Војводине, која је у априлу изгубила дозволу за рад.

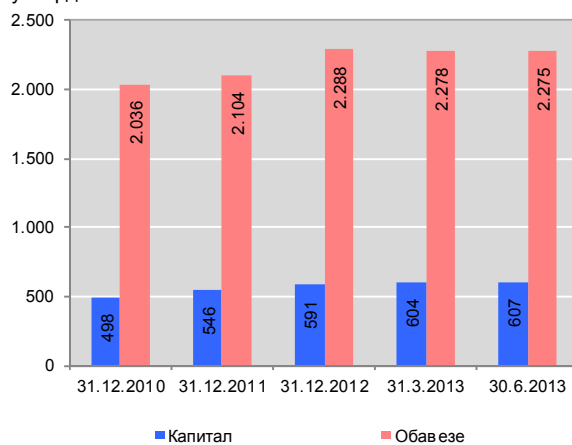
Рочна структура укупне пасиве није знатније измењена у односу на претходно тромесечје. Наиме, извори средстава с доспећем преко једне године, укључујући и капитал, чине 39,3% укупне пасиве (март 2013: 39,6%).

Валутна структура укупне пасиве је током Т2 незнатно измењена. Девизна средства и даље представљају доминантну категорију, са учешћем од 62,7% (смањење у односу на крај Т1 када је удео био 62,5%). У девизним средствима доминира евро, са учешћем од 91,2%, док све остале валуте чине 8,8%. Учешће динара је такође непромењено и износи 37,3% укупне пасиве.

Графикон 4.1.1.

Капитал и обавезе банкарског сектора

у млрд. RSD



Извор: Народна банка Србије.

Током Т2 није било значајнијих промена у структури пасиве банкарског сектора. Најзначајније је повећање удела обавеза по примљеним кредитима (са 13,3% на 13,7%), и то у делу девизних кредита, што је последица је њихове осетљивости на промене курса динара.

4.2. Депозити

Износ укупних депозита на крају јуна је благо порастао у односу на исти период претходне године, остваривши номинални раст од 4,5%. Истовремено, ако се узме у обзир да је већина депозита код банака у Србији у страним валутама, апрецијација курса од 1,4% у истом периоду указује да је реални раст депозита још значајнији. Посматрано у Т2, стање депозита је релативно непромењено, имајући у виду номинални раст од 1,3%, уз депрецијацију динара од 2,0% у истом периоду.

Табела 4.2.1. Промене нивоа депозита					
(у млн динара)	Износ	Промена у односу на претходне периоде			
		Номинална промена		Релативна промена	
		30.6.2013.	31.3.2013.	30.6.2012.	31.3.2013.
Сектор финансија и осигурања	70.198	-10.245	-6.646	-12,7%	-8,6%
Јавни сектор	29.271	+1.533	+4.225	+5,5%	+16,9%
Јавна предузећа	62.829	-3.637	+15.833	-5,5%	+33,7%
Становништво	989.949	+21.488	+46.135	+2,2%	+4,9%
Привредна друштва	359.073	+13.548	+3.959	+3,9%	+1,1%
Страна лица и стране банке	107.813	-917	+9.263	-0,8%	+9,4%
Остали сектори	80.580	+438	+788	+0,5%	+1,0%
Укупни депозити	1.699.713	+22.208	+73.557	+1,3%	+4,5%

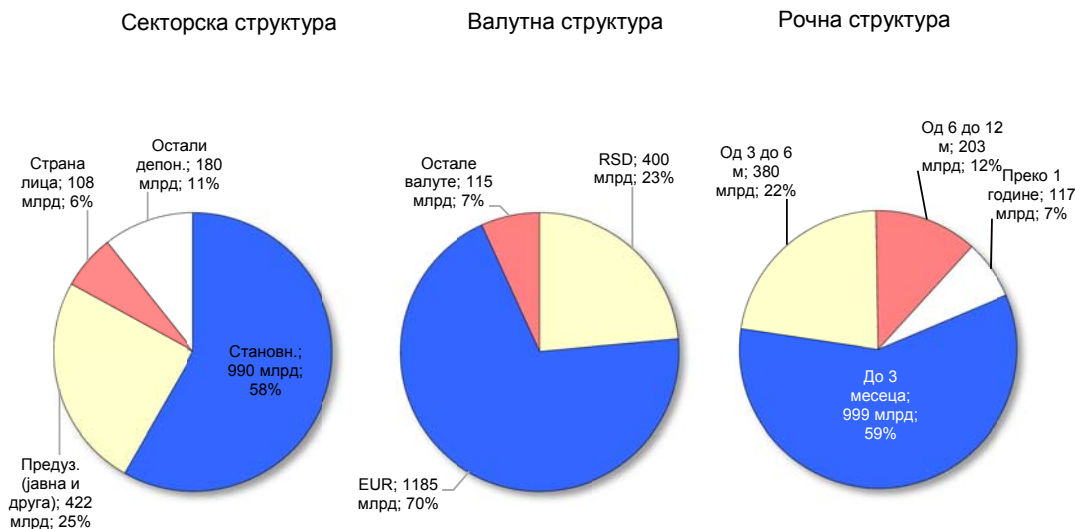
Извор: Народна банка Србије.

Знатнији пад је забележен само код сектора финансија и осигурања (депозити домаћих банака првенствено), који су током Т2 смањени за преко 10 млрд динара, док је најзначајније повећање код депозита становништва у износу од 21 млрд динара. Становништво и даље има доминантан удео у укупним депозитима са 58,2%, док привредна друштва доприносе са 21,1%.

Графикон 4.2.

Структура депозита банкарског сектора Србије

30. јун 2013.



Депозити остају категорија с највећим уделом девиза (односно индексације) у билансима банака, са уделом депозита у страним валутама од 76,5%, док динарски део депозита чини 23,5%. Доминантни су депозити положени у еврима, са уделом од 69,7% у укупним депозитима.

Депозити по виђењу и краткорочна орочења представљају и даље преовлађујући вид депоновања средстава код банака. Свега 6,9% укупних депозита (март 2013: 7,1%) орочено је на доспећа преко једне године.

Штедња становништва¹⁵ износи 826,8 млрд динара (март 2013: 816,8 млрд динара) и чини 48,6% укупних депозита банкарског сектора (март 2013: 48,7%). У односу на претходно тромесечје, штедња становништва је номинално¹⁶ повећана за 10,0 млрд динара (1,2%), при чему је штедња у девизама забележила, прерачунато у евре, пад за 1% и чини 97,8% укупне штедње становништва (март 2013: 98,0%). Штедња у еврима чини 94,5% укупне девизне штедње (март 2013: 94,4%) и у Т2 је на нивоу с краја 2012. године. Од укупне штедње становништва, 9,4% је положено на рок дужи од годину дана (март 2013: 9,4%). Штедња у динарима је забележила раст од 12,2% у Т2, али она чини само 2,2% укупне штедње становништва.

4.3. Узети кредити

Укупно узети кредити банкарског сектора су на крају Т2 повећани за 13,5 млрд динара (3,5%) у односу на претходно тромесечје и износе 394,2 млрд динара (март 2013: 380,7 млрд динара).

Табела 4.3.1. Промена нивоа кредитног задужења банака

	Износ	Промена у односу на претходне периоде			
		Номинална	Релативна		
(у млн динара)	30.6.2013.	31.3.2013.	30.6.2012.	31.3.2013.	30.6.2012.
<i>Overnight</i>	38.595	+1.278	+6.356	+3,4%	+19,7%
Примљени кредити	351.180	+13.917	-26.639	+4,1%	-7,1%
Остале финансијске обавезе	4.416	-1.742	-1.956	-28,3%	-30,7%
Укупни узети кредити	394.191	+13.453	-22.239	+3,5%	-5,3%

Извор: Народна банка Србије.

Највећи део задужења, са уделом од 78,2% у укупно узетим кредитима, рочности је преко једне године (март 2013: 79,4%).

Доминантна валута задужења је евро са 329,7 млрд динара (март 2013: 317,6 млрд динара), а затим следи швајцарски франак са 30,9 млрд динара (март 2013: 31,1 млрд динара).

У динарима, по основу узетих кредита, банке дугују 26,9 млрд динара (март 2013: 26,1 млрд динара).

¹⁵ Рачуни 402 и 502 из Контног оквира, сектор 6 (домаћа физичка лица и страна физичка лица – резиденти).

¹⁶ Депрецијација динара у односу на евро у Т2 је 2,0%.

4.4. Односи са иностранством

Укупно кредитно задужење банкарског сектора у иностранству је током Т2 имало тренд повећања. На крају јуна укупан дуг банака према иностранству по кредитним пословима био је на нивоу од 330,7 млрд динара, што представља повећање од 11,0 млрд (3,5%) у Т2. Међутим, треба имати у виду да је повећање изложености у Т2 било веома концентрисано, тј. укупно повећање се односи на само две банке. Такође, висок степен концентрације изражен је и код укупног стања кредитног задужења, јер су тренутно у иностранству задужене 22 банке, а од тога се на пет банака односи две трећине целокупног износа задужења.

Дугорочни кредити чине доминантан део задужења у иностранству 85,5% (март 2013: 88,4%).

Табела 4.4.1. Промена нивоа кредитног задужења банака у иностранству

	Износ	Промена у односу на претходне периоде			
		Номинална		Релативна	
(у млн динара)	30.6.2013.	31.3.2013.	30.6.2012.	31.3.2013.	30.6.2012.
<i>Overnight</i>	4.329	+714	+2.035	+19,8%	+88,7%
Примљени кредити	325.544	+10.348	-20.638	+3,3%	-6,0%
Остале финансијске обавезе	796	-20	+19	-2,5%	+2,5%
Укупни узети кредити	330.670	+11.042	-18.584	+3,5%	-5,3%

Извор: Народна банка Србије.

Валутна структура кредитног задужења у иностранству је 89,1% у еврима и 9,3% у швајцарским францима (март 2013: 88,5%, односно 9,7%).

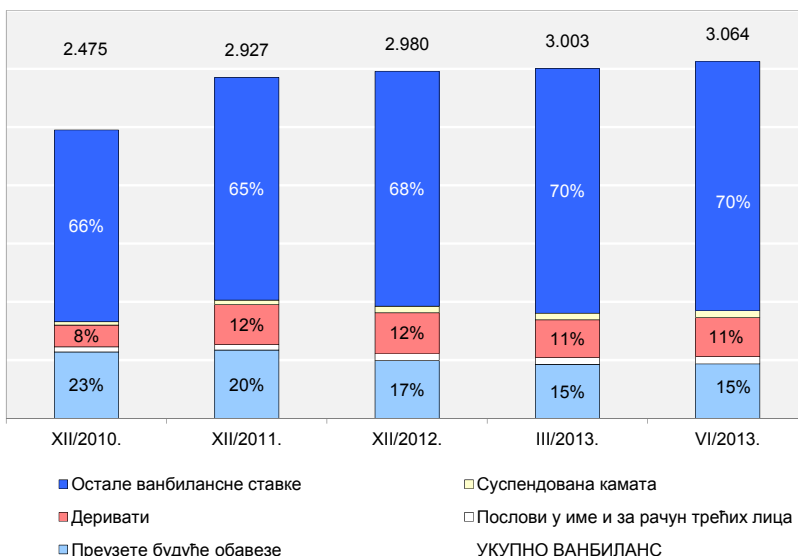
4.5. Субординиране обавезе

Укупне субординиране обавезе банака у Србији на крају јуна износиле су 89,4 млрд динара, или 5,1 млрд динара, односно 5,4% мање него на крају Т1. Највећи део чине обавезе које доспевају у року од две до пет година (61,2%) и преко пет година (26,4%). Обавезе уговорене у еврима чине 95,2% задужења, док је остатак у швајцарским францима (4,8%). Преко 40% свих субординираних обавеза банкарског сектора налази се код две банке.

5. ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ

Ниво ванбилансних ставки незнатно је повећан током Т2, и то по основу раста осталих ванбилансних ставки, преузетих неопозивих обавеза и потраживања по споразуму о рекуповини, док су потраживања по датим гаранцијама и овог тромесечја смањена.

Графикон 5.1. **Ванбилансне ставке**
у млрд RSD



Ванбилансне позиције остају највише концентрисан сегмент пословања банака у Србији и на крају јуна се 88% укупних ванбилансних ставки односило на свега 11 банака.

Највећи део ванбилансних ставки (82,9%) односи се на неризичне¹⁷ позиције (примљене гаранције и друга јемства, депо послови и остала ванбилансна актива). Део ванбилансних ставки који се класификује (односно који се сматра ризичним) на крају јуна је износио 523,2 млрд динара (март 2013: 532,5 млрд динара), што је за 9,3 млрд динара, или 1,7%, мање него у претходном тромесечју.

Вредност преузетих будућих обавеза¹⁸ повећана је за 6,2 млрд динара (1,3%) и износи 468,4 млрд динара (март 2013: 462,2 млрд динара). На крају јуна преузете будуће обавезе чиниле су 15,3% укупних ванбилансних ставки (март 2013: 15,4%).

¹⁷ 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 процене губитке.

¹⁸ Дате гаранције и друга јемства (249,0 млрд динара), преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите (184,8 млрд динара) и остале преузете неопозиве обавезе (34,6 млрд динара).

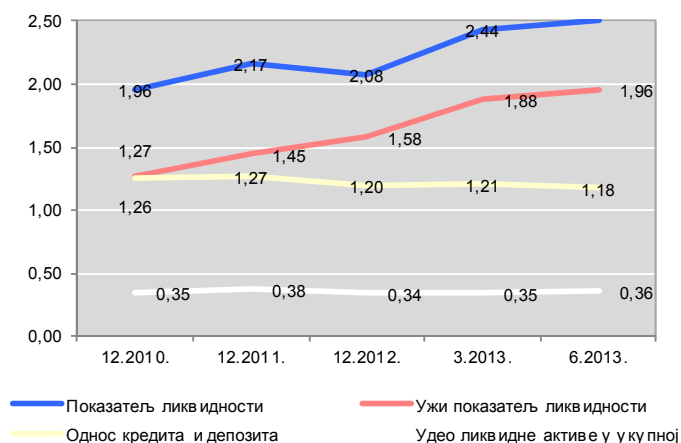
Табела 5.1. Промене нивоа ванбилансних позиција банкарског сектора Србије					
	(у хиљадама динара)	Износ	Промена у односу на претходне периоде		
			Номинална		Релативна
			30.6.2013.	31.3.2013.	30.6.2012.
Дате гаранције и друга јемства		259.536.850	-15.972.116	-54.195.223	-5,8%
Потраживања по дериватима		323.728.845	-26.756.796	-34.919.479	-7,6%
Преузете и остале неопозиве обавезе		202.705.567	-19.142.286	-54.266.650	-8,6%
Потраж. по суспенд. камати и споразума о рекуп.		59.923.331	+1.793.136	+8.055.393	+3,1%
Јемства за обавезе		199.887.828	+16.036.677	+50.257.132	+8,7%
Друга ванбилансна актива		1.877.264.081	+68.010.051	+26.546.444	+3,8%
Извор: Народна банка Србије.					

6. ЛИКВИДНОСТ

Ликвидност банкарског сектора Србије је према свим критеријумима на изузетно безбедним нивоима. Просечан месечни показатељ ликвидности на крају јуна је износио 2,51, а уже дефинисан показатељ ликвидности 1,96 (регулаторни минимуми су 1 и 0,7, респективно).

Графикон 6.1.

Показатељи ликвидности банкарског сектора Србије



Извор: Народна банка Србије.

Промене у структури active банкарског сектора указују да банкарски сектор Србије располаже високим резервама ликвидних средстава, али истовремено и на одређеност банака да улажу у краткорочне нискоризичне пласмане као што су хартије од вредности Народне банке Србије и обвезнице Републике Србије. Иако наведена структура пласмана банака даје значајан допринос стабилности сектора, она индиректно може да доведе до смањења прихода од камата (како поменута улагања традиционално дају најмање стопе приноса) и пада општег нивоа профитабилности сектора.

И поред смањења висине каматне стопе на динарске државне хартије од вредности, хартије од вредности по репо трансакцијама и вишкове ликвидних средстава депонованих код Народне банке Србије, на крају јуна портфолио репо хартија Народне банке Србије код банака је био непромењен и износио је 74 млрд динара, док су депоновани вишкови ликвидних средстава код Народне банке Србије незнатно смањени (са 39 млрд динара на 35 млрд динара). Портфолио државних хартија од вредности је повећан (за 21,6 млрд динара) у односу на март и у јуну је износио 269,9 млрд динара, од чега већински део чине динарске хартије (164,4 млрд динара, или 60,9%).

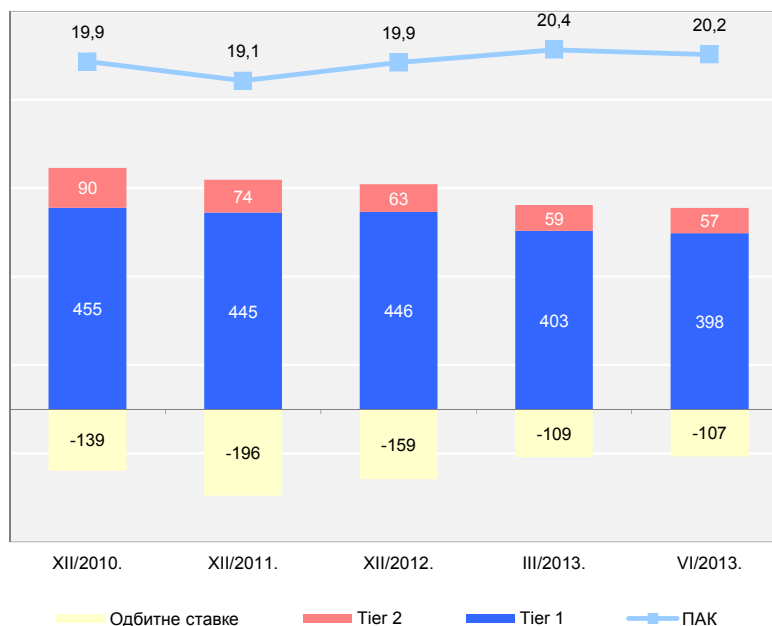
7. АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА

*Leverage*¹⁹ рацио банака у Србији на изузетно је повољном нивоу и износи 21,0, при чему се већина билансног капитала (69,5%) односи на најквалитетнији акцијски капитал (и поред тога што је једна банка на терет акцијског капитала покрила губитак).

Показатељ адекватности капитала банкарског сектора је на крају Т2 износио 20,2%.²⁰ Укупан регулаторни капитал износио је 348,4 млрд динара, што је за 4,7 млрд динара, или 1,3%, мање него у претходном тромесечју (март 2013: 353,1 млрд динара).

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

Графикон 7.1. **Регулаторни капитал и ПАК***
У млрд RSD, ПАК у %



* ПАК = Регулаторни показатељ адекватности капитала

Незнатно смањење показатеља адекватности капитала у Т2 резултат је првенствено промена на капиталу, односно повећања нивоа потребних резерви за процењене губитке као његове одбитне ставке.

Одузимање дозволе за рад Развојној банци Војводине априла 2013. године имало је позитиван ефекат на висину регулаторног капитала на крају Т2, будући да је на крају марта

¹⁹ Показатељ односа билансног капитала и укупне активе.

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

банка пословала с негативним регулаторним капиталом. Међутим, када се искључе ови ефекти, регулаторни капитал је смањен за 7,9 млрд динара, или 2,2%, и то као последица:

- смањења нивоа укупног основног и допунског капитала за 6 млрд динара укупно (основни капитал за 5 млрд динара – највише по основу повећања резерви за процењене губитке, а допунски 1 млрд динара – доминантно по основу смањења субординираних обавеза које су биле укључене у капитал), и
- повећања одбитних ставки од укупног капитала за 2 млрд динара (такође по основу повећања резерви за процењене губитке).

Већина банака је искористила могућност из Одлуке о адекватности капитала којом банка може 50% 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 2013. године. Код пет банака укупан износ потребне резерве за процењене губитке има третман одбитне ставке од основног капитала. Истеком овог периода, повећање одбитних ставки од основног, односно смањење одбитних ставки од укупног капитала, представљаће очекивану промену структуре регулаторног капитала.

У току T2 четири банке (АИК банка Ниш, Дунав банка Београд, ЈУБМЕС банка Београд и *Piraeus Bank* Београд) извршиле су докапитализацију у укупном износу од 14,5 млн евра.

Укупни капитални захтеви су на крају јуна мањи за 0,8 млрд динара (0,4%), превасходно по основу смањења капиталног захтева за кредитни ризик највећим делом због измештања већине кредитног портфолија Развојне банке Војводине.

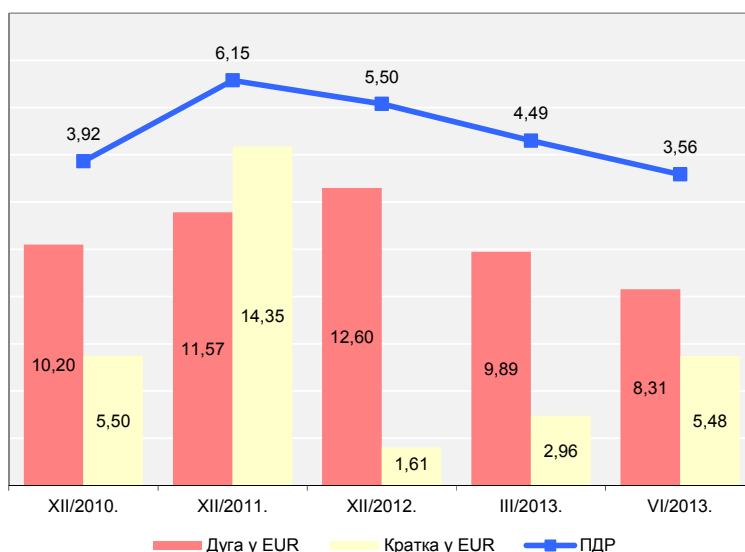
Графикон 7.2. Капитални захтеви
у %



Девизни ризик

Структура девизне позиције банака у Србији остала је непромењена у Т2. Банке у Србији имају дугу отворену позицију у еврима и америчким доларима (2,8 и 3,0 млрд динара, респективно), док у швајцарским францима имају кратку отворену позицију (0,9 млрд динара).

Графикон 7.3. Квартални преглед дуге и кратке девизне позиције за EUR и показатељ девизног ризика у млрд RSD



Показатељ девизног ризика банкарског сектора је на крају јуна износио 3,56%²¹ (31. марта 2013: 4,49%), при чему је за државне банке износио 8,2% (31. марта 2013: 11,9%), приватне банке 5,7% (марта 2013: 7,9%) и за стране банке 2,3% (марта 2013: 2,3%).

²¹ Примењен је бруто принцип код израчунавања отворених девизних позиција за банкарски сектор.

8. РЕГУЛАТОРНЕ АКТИВНОСТИ НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ

У оквиру своје регулаторне надлежности у области контроле пословања банака, Народна банка Србије је у току Т2 (маја 2013. године) усвојила Одлуку о изменама и допунама Одлуке о управљању ризицима банке („Службени гласник РС“, бр. 43/2013), којом се банкама омогућава да потраживања од правног лица и предузетника (доспела и недоспела) уступе другој банци. Циљ ове допуне је стварање услова за пренос кредитног портфолија банке или његовог дела другој банци, при чему остаје прописан изузетак да доспела потраживања од правних лица и предузетника банка може уступити и другом правном лицу. Такође, детаљније се прописују обавезе банке у погледу увођења нових производа и поверавања активности трећим лицима, документација коју банка треба да достави Народној банци Србије уз обавештење о увођењу нових производа, односно поверавању активности и прецизирају се рокови за то обавештавање.

Такође, у мају 2013. године усвојена је и Одлука о изменама и допунама Одлуке о класификацији билансне aktive и ванбилансних ставки банке („Службени гласник РС“, бр. 43/2013) ради усклађивања одредаба ове одлуке са изменама Одлуке о управљању ризицима банке у делу који се односи на уступање потраживања.

Одлуком о изменама Одлуке о спровођењу одредаба Закона о банкама које се односе на давање прелиминарног одобрења за оснивање банке, дозволе за рад банке и појединих сагласности Народне банке Србије, као и на утврђивање критеријума за одређивање првокласне банке („Службени гласник РС“, бр. 43/2013), поједностављује се поступак Народне банке Србије приликом обраде захтева за оснивање банке и стицање власништва у банци. Критеријуми за оцену бонитета потенцијалног оснивача или стицаоца власништва у банци који је правно лице с кредитним рејтингом инвестиционог ранга уједначавају се с правилима која важе за банке, а ако је потенцијални оснивач или стицалац власништва у банци лице за посебне намене (*special purpose vehicle* – SPV), оцена финансијског стања ће се, уместо за то лице, вршити за лица која том лицу обезбеђују средства за улагање у капитал банке.

СТАТИСТИЧКИ АНЕКС

Списак табела

Табела A.1 – Број запослених у банкарском сектору	1
Табела A.2 – Организациона мрежа	2
Табела A.3 – Власничка структура и земље порекла банака	3
Табела A.4 – Биланс стања банкарског сектора	4
Табела A.4.a – Ванбилансне ставке банкарског сектора	5
Табела A.5 – Укупна билансна актива појединачних банака	6
Табела A.6 – Секторска структура кредита	7
Табела A.7 – Валутна структура кредита.....	7
Табела A.8 – Рочна структура кредита банака	8
Табела A.9 – NPL (брuto) за укупан портфолио	9
Табела A.10.1 – NPL (брuto) за сектор привредних друштава	10
Табела A.10.2 – NPL (брuto) за сектор физичких лица	11
Табела A.11 – Показатељ NPL банкарског сектора	12
Табела A.12 – Класификована актива банкарског сектора	13
Табела A.13 – Ликвидност банкарског сектора.....	14
Табела A.14 – Секторска структура депозита банака	15
Табела A.15 – Валутна структура депозита банака	15
Табела A.16 – Рочна структура депозита банака	16
Табела A.17 – Адекватност капитала банкарског сектора (у млрд RSD)	16
Табела A.18 – Биланс успеха банкарског сектора (у млрд RSD).....	17
Табела A.19 – Показатељи профитабилности банкарског сектора	18
Табела A.20 – Стопе раста за одабране категорије биланса стања и успеха (у %)......	19

Табела А.1 – Број запослених у банкарском сектору

	31. 12. 2011.			31.12. 2012.			30. 06. 2013.		
	Број	%	Ранг	Број	%	Ранг	Број	%	Ранг
Banca Intesa а.д. Београд	3.200	10,9	1	3.134	11,3	1	3.043	11,0	1
Комерцијална банка а.д. Београд	3.022	10,3	2	2.989	10,7	2	3.020	10,9	2
Банка Поштанска штедионица а.д. Београд	1.663	5,7	5	1.913	6,9	3	1.918	6,9	3
Raiffeisen банка а.д. Београд	1.856	6,4	3	1.827	6,6	4	1.803	6,5	4
Војвођанска банка а.д. Нови Сад	1.786	6,1	4	1.770	6,4	5	1.732	6,2	5
Eurobank а.д. Београд	1.537	5,3	6	1.513	5,4	6	1.567	5,6	6
Alpha bank а.д. Београд	1.493	5,1	7	1.435	5,2	7	1.413	5,1	7
Société Gen. банка Србија а.д. Београд	1.331	4,6	8	1.361	4,9	8	1.369	4,9	8
ProCredit Bank а.д. Београд	1.288	4,4	9	1.285	4,6	9	1.233	4,4	9
Unicredit bank а.д. Београд	977	3,3	11	1.008	3,6	10	1.023	3,7	10
Credit Agricole банка Србија а.д. Нови Сад	931	3,2	12	998	3,6	11	1.005	3,6	11
Erste Bank а.д. Нови Сад	988	3,4	10	993	3,6	12	977	3,5	12
Нуро Alpe-Adria-bank а.д. Београд	872	3,0	13	836	3,0	13	877	3,2	13
ОТР банка Србија а.д. Нови Сад	687	2,4	15	684	2,5	14	698	2,5	14
NLB банка а.д. Београд	607	2,1	17	604	2,2	15	572	2,1	15
Сбербанк Србија а.д. Београд	511	1,7	21	549	2,0	18	560	2,0	16
Piraeus Bank а.д. Београд	548	1,9	18	549	2,0	17	549	2,0	17
АИК банка а.д. Ниш	514	1,8	20	505	1,8	19	516	1,9	18
КВС банка а.д. Београд	542	1,9	19	501	1,8	20	472	1,7	19
Српска банка а.д. Београд	385	1,3	25	427	1,5	22	461	1,7	20
Универзал банка а.д. Београд	482	1,6	22	448	1,6	21	434	1,6	21
Чачанска банка а.д. Чачак	380	1,3	26	389	1,4	23	376	1,4	22
Cреду банка а.д. Крагујевац	403	1,4	23	380	1,4	24	376	1,4	23
Привредна банка Београд а.д. Београд	372	1,3	27	378	1,4	25	375	1,4	24
Marfin bank а.д. Београд	389	1,3	24	364	1,3	26	356	1,3	25
Findomestic банка а.д. Београд	326	1,1	28	339	1,2	27	335	1,2	26
Opportunity банка а.д. Нови Сад	190	0,7	29	198	0,7	28	215	0,8	27
Дунав банка а.д. Београд	158	0,5	30	182	0,7	29	206	0,7	28
ЈУБМЕС банка а.д. Београд	121	0,4	31	119	0,4	30	121	0,4	29
Југобанка Југбанка Косовска Митровица	92	0,3	32	98	0,4	31	103	0,4	30
Московска банка а.д. Београд	61	0,2	33	64	0,2	32	70	0,3	31
Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад	657	2,2	16	554	2,0	16	/	/	/
Агробанка а.д. Београд	859	2,9	14	/	/	/	/	/	/
УКУПНО Сектор	29.228	100,0		28.394	100,0		27.775	100,0	

Табела А.2 – Организациона мрежа

	31. 12. 2011.		31.12. 2012.		30. 06. 2013.	
	Број	%	Број	%	Број	%
Пословне јединице	89	4	70	3	80	4
Филијале	543	23	591	26	665	31
Експозитуре	1.592	67	1.455	65	1.279	60
Шалтери	126	5	93	4	93	4
Централе	31	1	32	2	27	1
Остало	2	0	2	0	0	0
УКУПНО	2.383	100	2.243	100	2.144	100

Табела А.3 – Власничка структура и земље порекла банака

31.12. 2012.		30.06. 2013.	
Банке у власништву домаћих лица			
Државне Србија	Чачанска банка Дунав банка Југобанка Југбанка Комерцијална банка Банка Поштанска штедионица Развојна банка Војводине * Српска банка Привредна банка Београд	Државне Србија	Чачанска банка Дунав банка Југобанка Југбанка Комерцијална банка Банка Поштанска штедионица Српска банка . Привредна банка Београд .
Приватне банке Србија	АИК банка ЈУБМЕС банка Универзал банка	Приватне банке Србија	АИК банка ЈУБМЕС банка Универзал банка
Банке у власништву страних лица			
Аустрија	Erste Bank Novi Sad Hypo Alpe-Adria-bank Raiffeisen банка	Аустрија	Erste Bank Novi Sad Hypo Alpe-Adria-bank Raiffeisen банка
Белгија	KBC банка	Белгија	KBC банка
Француска	Credit Agricole банка Findomestic банка Société Gen. банка Србија	Француска	Credit Agricole банка Србија Findomestic банка Société Gen. банка Србија
Грчка	Alpha bank Eurobank EFG Piraeus bank Војвођанска банка	Грчка	Alpha bank Eurobank Piraeus bank Војвођанска банка
Италија	Banca Intesa Unicredit Bank Србија	Италија	Banca Intesa Unicredit Bank Србија
Кипар	Marfin Bank	Кипар	Marfin Bank
Мађарска	OTP банка Србија	Мађарска	OTP банка Србија
Немачка	ProCredit Bank	Немачка	ProCredit Bank
Руска Федерација	Московска банка VolksBank	Руска Федерација	Московска банка Сбербанк Србија
САД	Opportunity банка	САД	Opportunity банка
Словенија	Credy банка NLB банка	Словенија	Credy банка NLB банка

* Народна банка Србије је почетком априла 2013. године одузела дозволу за рад Развојној банци Војводине а.д. Нови Сад, и део обавеза и потраживања ове банке пренела на Банку Поштанску штедионицу а.д. Београд.

Табела А.4 – Биланс стања банкарског сектора

	31. 12. 2011.		31.12. 2012.		30. 06. 2013.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Готовина и готовински еквиваленти	153,0	5,8	266,6	9,3	248,0	8,6
Опозиви депозити и кредити	511,5	19,3	375,3	13,0	425,1	14,7
Дати кредити и депозити	1.591,6	60,1	1.746,9	60,7	1.695,1	58,8
Хартије од вредности	172,8	6,5	275,3	9,6	294,4	10,2
Удели (учешћа)	9,0	0,3	9,0	0,3	9,0	0,3
Остали пласмани	52,9	2,0	53,0	1,8	58,2	2,0
Потраживања за камату, накнаду и по основу промене фер вредности деривата	24,2	0,9	23,0	0,8	25,0	0,9
Нематеријална улагања	8,6	0,3	9,3	0,3	9,0	0,3
Основна средства и инвестиционе некретнине	76,5	2,9	72,5	2,5	69,1	2,4
Стална средства намењена продаји	1,7	0,1	4,6	0,2	4,7	0,2
Одложена пореска средства	3,0	0,1	2,8	0,1	2,9	0,1
Остала средства	33,2	1,3	41,3	1,4	41,8	1,5
Губитак изнад износа капит.	11,8	0,4	0	0		
УКУПНО актива	2.649,9	100,0	2.879,5	100,0	2.882,3	100,0

	31. 12. 2011.		31.12. 2012.		30. 06. 2013.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
УКУПНЕ обавезе	2.104,1	79,4	2.288,4	79,5	2.278	79,0
Трансакциони депозити	368,0	13,9	414,2	14,4	448,0	15,6
Остали депозити	1.158,1	43,7	1.284,3	44,6	1.251,7	43,4
Примљени кредити	386,5	14,6	400,9	13,9	394,2	13,7
Обавезе по основу хартија од вредности	2,9	0,1	3,8	0,1	3,8	0,1
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	4,8	0,2	4,8	0,2	4,7	0,2
Резервисања и обавезе за порезе	15,0	0,6	14,5	0,5	9,4	0,3
Обавезе из добитка	1,3	0,0	0,6	0,0	3,4	0,1
Одложене пореске обавезе	0,6	0,0	0,9	0,0	0,9	0,0
Остале обавезе	166,9	6,3	164,4	5,7	161,9	5,6
УКУПАН капитал	545,9	20,6	591,1	20,5	604,3	21,0
Акцијски и остали капитал	410,0	15,5	436,0	15,1	420,2	14,6
Резерве	150,2	5,7	166,9	5,8	185,7	6,4
Акумулирани добитак/губитак	-14,3	-0,6	-11,9	-0,4	-1,5	0,0
УКУПНО пасива	2.649,9	100,0	2.879,5	100,0	2.882,3	100,0

Табела А.4.а – Ванбилансне ставке банкарског сектора

	31. 12. 2011.		31.12. 2012.		30. 06. 2013.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Преузете будуће обавезе	587,1	20,1	497,4	16,7	468,4	15,3
<i>Дате гаранције и друга јемства</i>	320,3	10,9	275,5	9,2	249,0	8,1
<i>Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане</i>	216,9	7,4	177,3	5,9	184,8	6,0
<i>Остале преузете неопозиве обавезе</i>	49,9	1,7	44,6	1,5	34,6	1,1
Послови у име и за рачун трећих лица	45,6	1,6	58,6	1,9	61,7	2,0
Номинална вредност деривата	344,5	11,8	350,5	11,8	336,1	11,0
Суспендована камата	37,9	1,3	56,1	1,9	59,3	1,9
Остале ванбилансне ставке*	1.911,9	65,3	2.017,6	67,7	2.138,3	69,9
УКУПНО ванбилансне	2.927,0	100,0	2.980,2	100,0	3.063,9	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. 2011.			31. 12. 2012.			30. 06. 2013.		
	Млрд RSD	%	Ранг	Млрд RSD	%	Ранг	Млрд RSD	%	Ранг
Banca Intesa	392,3	14,8	1	413,3	14,5	1	421,0	14,6	1
Комерцијална банка	275,5	10,4	2	324,2	11,4	2	344,8	12,0	2
Unicredit Bank Србија	198,6	7,5	3	243,6	8,5	3	238,5	8,3	3
Raiffeisen банка	194,1	7,3	4	199,6	7,0	5	207,6	7,2	4
Société Gen. Banka Srbija	189,3	7,1	5	202,9	7,1	4	205,1	7,1	5
Eurobank	160,4	6,1	6	168,9	5,9	6	172,9	6,0	6
АИК банка	143,2	5,4	8	154,4	5,4	8	156,5	5,4	7
Нуро Alpe-Adria-bank	146,7	5,5	7	168,5	5,9	7	156,1	5,4	8
Војвођанска банка	92,5	3,5	9	104,1	3,6	9	108,5	3,8	9
Sberbank	80,0	3,0	11	101,9	3,6	10	97,8	3,4	10
Alpha bank	85,2	3,2	10	91,2	3,2	11	89,0	3,1	11
Erste Bank	72,1	2,7	12	80,7	2,8	12	87,5	3,0	12
Банка Поштанска штедионица	37,6	1,4	19	75,5	2,6	13	87,2	3,0	13
ProCredit Bank	59,6	2,2	14	67,8	2,4	14	70,9	2,5	14
Credit Agricole банка Србија	57,0	2,2	15	63,8	2,2	15	65,5	2,3	15
Piraeus bank	54,6	2,1	16	61,9	2,2	16	57,4	2,0	16
NLB банка	43,7	1,6	17	42,8	1,5	18	43,0	1,5	17
ОТР банка Србија	38,2	1,4	18	46,2	1,6	17	37,4	1,3	18
Чачанска банка	30,4	1,1	23	32,8	1,2	20	34,1	1,2	19
Универзал банка	35,1	1,3	21	29,9	1,0	21	29,6	1,0	20
Привредна банка Београд	25,1	0,9	25	34,1	1,2	19	27,6	1,0	21
KBC банка	34,0	1,3	22	29,0	1,0	22	26,8	0,9	22
Marfin bank	26,2	1,0	24	26,3	0,9	23	24,4	0,8	23
Српска банка	18,1	0,7	26	20,8	0,7	25	22,0	0,8	24
Findomestic банка	17,0	0,6	27	19,9	0,7	26	17,2	0,6	25
Credy банка	13,3	0,5	28	15,8	0,6	27	15,9	0,6	26
ЈУБМЕС банка	9,6	0,4	29	10,2	0,4	28	12,0	0,4	27
Московска банка	4,1	0,2	33	7,4	0,3	30	9,2	0,3	28
Opportunity банка	5,8	0,2	31	7,8	0,3	29	8,3	0,3	29
Дунав банка	4,6	0,2	32	7,1	0,3	31	7,2	0,2	30
Југобанка Југбанка	8,9	0,3	30	1,3	0,0	32	1,2	0,0	31
Развојна банка Војводине	35,5	1,3	20	26,0	0,9	24			
Агробанка а.д. Београд	61,6	2,3	13						
УКУПНО	2.649,9	100,0		2.879,5	100,0		2.882,3	100,0	

Табела А.6 – Секторска структура кредита

	31. 12. 2011.		31. 12. 2012.		30. 06. 2013.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Финансијски сектор у земљи	148,7	8,9	73,0	4,2	105,7	6,0
Привреда	857,8	51,3	961,4	54,9	922,7	52,9
<i>Јавна предузећа</i>	94,2	5,6	101,0	5,8	101,0	5,8
<i>Друга предузећа</i>	763,6	45,7	860,4	49,1	821,7	47,1
Становништво	493,2	29,5	532,5	30,4	542,7	31,1
<i>Стамбена изградња</i>	269,8	16,1	303,6	17,3	306,7	17,6
Јавни сектор	62,9	3,8	56,8	3,2	50,3	2,9
<i>Република Србија</i>	39,2	2,3	33,2	1,9	28,2	1,6
<i>Локална самоуправа</i>	23,7	1,4	23,6	1,3	22,1	1,3
Страна лица	28,7	1,7	35,2	2,0	30,9	1,8
<i>Стране банке</i>	12,6	0,8	10,0	0,6	18,4	1,1
Остало*	80,6	4,8	93,2	5,3	91,6	5,3
УКУПНО кредити	1.671,9	100,0	1.752,1	100,0	1.743,8	100,0

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

Табела А.7 – Валутна структура кредита

	31. 12. 2011.		31. 12. 2012.		30. 06. 2013.	
	Млрд	%	Млрд	%	Млрд	%
Без уговорене заштите	504,9	27,5	448,5	23,3	468,9	24,5
EUR	1,047,4	57,0	1.209,5	62,9	1.189,2	62,0
USD	30,8	1,7	31,8	1,6	30,7	1,6
JPY	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
CHF	130,1	7,1	130,0	6,8	121,1	6,3
Раст цена на мало	7,5	0,4	7,1	0,4	6,8	0,4
Остале валуте	0,6	0,0	0,5	0,0	0,8	0,0
Лимитирана девизна клаузула (једносмерна)	58,2	3,2	34,5	1,8	39,2	2,0
Остала уговорена заштита	1,4	0,1	3,5	0,2	5,0	0,3
Без валутне структуре	56,2	3,1	57,7	3,0	56,0	2,9
УКУПНО Кредити (брuto)	1.837,1	100,0	1.923,1	100,0	1.917,6	100,0
Исправка вредности кредита	(165,2)	(9,0)	(171,0)	(8,9)	(173,8)	(9,1)
УКУПНО кредити (нето)	1.671,9	91,0	1.752,1	91,1	1.743,8	90,9

Табела А.8 – Рочна структура кредита банака¹

	31. 12. 2011.		31. 12. 2012		30. 06. 2013.	
	Млрд	%	Млрд	%	Млрд	%
Доспело	243,3	13,2	254,2	13,2	256,4	13,4
Без утврђеног рока	29,3	1,6	16,9	0,9	18,6	1,0
До 14 дана	118,3	6,4	52,3	2,7	87,9	4,6
Од 15 до 30 дана	17,8	1,0	13,9	0,7	13,2	0,7
Од 1 до 3 месеца	70,3	3,8	66,4	3,5	61,5	3,2
Од 3 до 6 месеци	108,1	5,9	87,8	4,6	71,0	3,7
Од 6 до 12 месеци	185,8	10,1	181,9	9,5	231,1	12,0
Од 1 до 2 године	158,3	8,6	262,8	13,7	214,1	11,2
Од 2 до 5 година	368,6	20,1	413,1	21,5	411,1	21,4
Преко 5 година	516,5	28,1	548,7	28,5	528,5	27,6
Без преостале рочности	20,7	1,1	25,2	1,3	24,3	1,3
УКУПНО кредити (брuto)	1.837,1	100,0	1.923,2	100,0	1.917,6	100,0
Исправка вредности кредита	(165,2)	(9,0)	(171,0)	(8,9)	(173,8)	(9,1)
УКУПНО кредити (нето)	1.671,9	91,0	1.752,2	91,1	1.743,8	90,9

¹ 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 (бруто) за укупан портфолио

(структура, апсолутни износи и учешће)

	30. 6. 2011.		30. 9. 2011.		31. 12. 2011.		31. 03. 2012.		30. 06. 2012.		30. 09. 2012.		31. 12. 2012.		31. 03. 2013.		30. 6. 2013.	
	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%
Сектор финансија и осигурања	5,0	1,6	5,2	1,6	4,3	1,2	5,3	1,4	4,9	1,3	5,6	1,4	4,7	1,3	5,4	1,4	4,8	1,3
Сектор Јавних предузећа	0,4	0,1	1,0	0,3	0,8	0,2	6,3	1,6	0,8	0,2	0,9	0,2	0,1	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0
Сектор привредних друштава	209,4	67,3	216,1	67,2	222,5	64,9	231,1	59,6	223,6	58,7	236,5	59,2	206,2	56,4	219,0	57,5	221,0	57,7
Сектор Предузетника	10,2	3,3	10,0	3,1	10,3	3,0	11,7	3,0	11,9	3,1	11,9	3,0	12,2	3,3	12,2	3,2	12,2	3,2
Јавни сектор	0,5	0,2	0,7	0,2	0,8	0,2	0,8	0,2	0,6	0,1	0,6	0,1	0,3	0,1	0,3	0,1	0,6	0,2
Сектор становништва	41,5	13,3	43,4	13,5	42,2	12,3	46,0	11,9	48,7	12,8	50,0	12,5	49,0	13,4	50,0	13,1	54,6	14,3
Сектор страних лица	1,8	0,6	1,6	0,5	2,1	0,6	2,2	0,6	2,4	0,6	2,3	0,6	4,8	1,3	2,5	0,7	2,7	0,7
Приватна домаћинства са запосленим лицима и регистровани пољопривредни произвођачи	4,1	1,3	4,1	1,3	3,8	1,1	4,5	1,2	4,6	1,2	4,8	1,2	4,6	1,3	4,7	1,2	4,7	1,3
Сектор других коминтената	38,2	12,3	39,3	12,2	55,8	16,3	79,6	20,6	83,6	21,9	86,9	21,8	83,9	22,9	86,9	22,8	81,9	21,4
УКУПНО проблематични кредити	311,0	100,0	321,5	100,0	342,7	100,0	387,5	100,0	381,1	100,0	399,5	100,0	365,8	100,0	381,2	100,0	382,8	100,0

Табела А.10.1 – NPL (брuto) за сектор привредних друштава

(структура, апсолутни износи и учешће)

	30. 6. 2011.		30. 9. 2011.		31. 12. 2011.		31. 3. 2012.		30. 6. 2012.		30. 9. 2012.		31. 12. 2012.		31. 03. 2013.		30. 6. 2013.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Пољопривреда, шумарство, рибарство	17,3	8,3	17,5	8,1	16,8	7,6	17,0	7,4	13,2	5,9	13,5	5,7	10,1	4,9	10,6	4,8	9,5	4,3
Рударство, прерађивачка индустрија*	75,5	36,0	78,7	36,4	76,5	34,4	79,0	34,2	74,3	33,2	80,8	34,2	62,0	30,0	73,8	33,7	73,8	33,4
Снабдевање електричном енергијом **	0,4	0,2	0,2	0,1	0,2	0,1	1,2	0,5	0,9	0,4	0,4	0,2	0,4	0,2	0,2	0,1	0,1	0,1
Грађевинарство	25,7	12,3	26,9	12,4	27,4	12,3	34,0	14,7	41,2	18,4	45,7	19,3	46,0	22,3	47,1	21,5	46,7	21,1
Трговина на велико и трговина на мало***	60,8	29,0	61,9	28,6	62,8	28,2	60,6	26,2	53,6	24,0	52,2	22,1	49,3	23,9	53,2	24,3	57,8	26,2
Саобраћај и складиштење****	10,5	5,0	11,2	5,2	10,2	4,6	11,2	4,8	10,6	4,7	11,0	4,6	8,9	4,3	9,4	4,3	10,2	4,6
Пословање некретнинама*****	19,1	9,1	19,7	9,1	28,4	12,8	28,0	12,1	29,7	13,3	32,5	13,7	29,4	14,3	24,7	11,3	22,8	10,3
Повезана привредна друштва која улазе у круг	0,0	0,0	0,1	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,1	0,0	0,0	0,0	0,4	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Укупно сектор	209,4	100,0	216,1	100,0	222,5	100,0	231,1	100,0	223,6	100,0	236,5	100,0	206,2	100,0	219,0	100,0	221,0	100,0

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

** Снабдевање гасом, 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)

	30. 6. 2011.		30. 9. 2011.		31. 12. 2011.		31. 3. 2012.		30. 6. 2012.		30. 9. 2012.		31. 12. 2012.		31. 03. 2013.		30. 6. 2013.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Готовински кредити	11,2	21,7	11,4	21,1	11,6	21,7	12,8	20,5	13,5	20,8	15,0	22,5	15,0	22,8	15,2	22,8	16,2	22,6
Кредитне картице	4,3	8,3	4,2	7,8	4,0	7,4	4,2	6,8	4,4	6,7	4,7	7,1	4,6	7,0	4,9	7,2	5,0	7,0
Минусни салдо по т. рачунима	2,9	5,5	2,9	5,4	2,8	5,2	3,3	5,2	3,4	5,2	3,5	5,3	3,5	5,3	3,7	5,5	3,8	5,3
Потрошачки кредити	2,8	5,3	2,9	5,4	3,1	5,8	2,6	4,2	2,7	4,2	3,0	4,4	3,1	4,7	3,2	4,7	3,4	4,7
Пољопривредна делатност	4,1	8,0	4,1	7,6	3,9	7,2	4,3	7,0	4,4	6,8	4,6	6,9	4,5	6,9	4,6	6,9	4,8	6,7
Обављање др. делатности	5,5	10,7	5,5	10,2	5,9	10,9	8,2	13,2	8,9	13,8	8,6	12,9	9,1	13,8	9,1	13,6	9,0	12,6
Стамбена изградња	15,5	29,9	16,9	31,3	16,1	30,0	18,0	28,9	19,3	29,6	19,9	29,8	18,8	28,6	18,7	28,0	21,1	29,4
За куповину аутомобила							0,7	1,2	0,9	1,3	0,9	1,3	0,8	1,2	0,8	1,3	0,9	1,2
Остало	5,4	10,5	6,1	11,2	6,3	11,8	8,0	12,9	7,5	11,6	6,5	9,8	6,4	9,7	6,7	10,0	7,5	10,5
УКУПНО физичка лица	51,8	100,0	54,1	100,0	53,5	100,0	62,1	100,0	65,1	100,0	66,7	100,0	65,8	100,0	66,9	100,0	71,7	100,0

Табела А.11 – Показатељ NPL банкарског сектора (сектор других
предузећа и физичких лица, показатељ бруто NPL)

	31. 12. 2010.	31.12. 2011.	31. 3. 2012.	30. 6. 2012.	30. 9. 2012.	31.12. 2012.	31.03. 2013.	30.06. 2013.
Финансијски сектор	12,2%	7,6%	9,2%	10,9%	13,2%	12,9%	13,1%	13,9%
Сектор јавних предузећа	0,3%	0,9%	6,2%	0,8%	0,9%	0,1%	0,1%	0,0%
Сектор привредних друштава	21,8%	24,6%	24,3%	23,5%	23,7%	21,2%	23,1%	23,6%
<i>Пољоп. шумарство, рибарство</i>		29,8%	29,7%	23,0%	21,6%	17,2%	17,8%	16,7%
<i>Рударство, прер. индустрија *</i>		24,5%	24,2%	23,5%	23,6%	18,5%	22,7%	22,3%
<i>Снабдевање ел. енергијом **</i>		3,1%	16,8%	9,3%	3,8%	3,7%	1,7%	1,2%
<i>Грађевинарство</i>		26,7%	32,4%	38,5%	42,4%	45,1%	46,6%	47,1%
<i>Трговина на велико и мало ***</i>		22,5%	21,8%	19,6%	18,2%	17,5%	19,0%	20,9%
<i>Саобраћај и складиштење ****</i>		14,2%	11,2%	10,0%	10,2%	8,5%	9,5%	10,9%
<i>Пословање некретностима*****</i>		38,3%	37,0%	36,9%	40,6%	37,4%	34,9%	33,4%
<i>Повезана пр. друштва која улазе у круг консолидације</i>		32,1%	3,1%	2,4%	3,4%	3,0%	1,8%	1,4%
<i>Повезана пр. друштва која не улазе у круг консолидације</i>		98,9%	100,0%	25,8%	93,7%	100,0%	100,0%	100,0%
Сектор Предузетника	21,1%	25,1%	27,1%	27,2%	28,0%	28,0%	27,5%	28,1%
Јавни сектор	0,9%	1,5%	1,3%	1,0%	0,9%	0,5%	0,6%	1,3%
Сектор становништва	7,9%	7,9%	8,3%	8,4%	8,6%	8,5%	8,7%	9,2%
Сектор страних лица	8,0%	8,1%	9,8%	4,3%	4,5%	8,6%	8,4%	6,1%
Прив. домаћинства са зап. лицима и рег. пољопривредницима	14,9%	13,7%	15,1%	13,3%	14,2%	14,7%	14,9%	14,5%
Сектор других комитената	79,9%	89,0%	92,8%	92,1%	93,5%	93,6%	93,9%	94,0%
УКУПНО проблематични	16,9%	19,0%	20,4%	19,5%	19,9%	18,6%	19,9%	19,9%

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

** Снабдевање гасом, 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

	31. 12. 2010.	31.12. 2011.	31. 3. 2012.	30. 6. 2012.	30. 9. 2012.	31.12. 2012.	31.03. 2013.	30.06. 2013.
Готовински кредити	9,3%	8,8%	9,5%	9,8%	10,6%	10,6%	10,7%	10,8%
Кредитне картице	10,8%	10,8%	11,6%	11,7%	12,1%	11,7%	12,5%	12,8%
Минусни салдо по т. рачунима	14,9%	13,8%	14,1%	14,0%	13,7%	14,1%	14,0%	14,1%
Потрошачки кредити	6,4%	7,0%	12,6%	12,9%	15,1%	17,8%	19,6%	21,9%
Пољопривредна делатност	14,6%	13,5%	14,5%	13,1%	14,0%	14,6%	14,7%	14,5%
Обављање других делатности	20,4%	25,9%	25,3%	19,6%	26,5%	27,4%	27,1%	27,4%
Стамбена изградња	5,5%	5,8%	6,1%	6,2%	6,4%	6,1%	6,1%	6,7%
Кредити за куповину аутомобила			3,3%	3,8%	4,1%	4,3%	4,6%	4,7%
Остало	24,1%	23,6%	24,7%	35,1%	18,9%	18,6%	18,8%	19,8%
УКУПНО физичка лица	8,8%	9,1%	9,9%	9,9%	10,1%	10,1%	10,3%	10,7%

Табела А.12 – Класификована актива банкарског сектора

Билансна актива	31.12. 2011.		31. 03. 2012.		30. 06. 2012.		30. 09. 2012.		31. 12. 2012.		31. 03. 2013.		30. 06. 2013.	
	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%
А	887,5	47,0	906,1	45,6	983,2	46,6	973,0	45,0	1.051,6	49,6	1.007,0	48,5	1.010,9	48,9
Б	369,1	19,5	387,8	19,5	417,8	19,8	466,6	21,6	420,0	19,8	396,5	19,1	370,6	17,9
В	172,6	9,1	189,5	9,5	205,7	9,7	204,1	9,4	178,7	8,4	185,4	8,9	193,2	9,4
Г	111,6	5,9	115,6	5,8	100,5	4,8	99,3	4,6	88,2	4,2	109,7	5,3	119,9	5,8
Д	349,2	18,5	389,2	19,6	404,8	19,2	417,9	19,3	379,8	17,9	378,48	18,2	371,08	18,0
Укупно	1.889,9	100,0	1.988,2	100,0	2.111,9	100,0	2.160,9	100,0	2.118,3	100,0	2.077,1	100,0	2.065,7	100,0
<i>Г и Д (у % укупне активе)</i>	<i>24,4</i>		<i>25,4</i>		<i>23,9</i>		<i>23,9</i>		<i>22,1</i>		<i>23,5</i>		<i>23,8</i>	
Ванбилансна актива														
А	273,4	45,3	291,6	46,6	293,0	46,2	283,2	47,5	275,1	49,7	277,5	52,1	283,2	54,1
Б	198,9	32,9	202,5	32,4	203,6	32,1	190,9	32,0	174,5	31,5	160,7	30,2	150,5	28,8
В	73,6	12,2	70,1	11,2	81,9	12,9	77,7	13,0	56,4	10,2	49,7	9,3	58,4	11,2
Г	44,0	7,3	47,6	7,6	42,1	6,6	28,1	4,7	32,8	5,9	29,9	5,6	18,0	3,4
Д	14,3	2,4	14,0	2,2	14,3	2,2	16,6	2,8	14,7	2,6	14,66	2,8	13,11	2,5
Укупно	604,2	100,0	625,8	100,0	634,9	100,0	596,4	100,0	553,5	100,0	532,5	100,0	523,2	100,0
<i>Г и Д (у % укупне активе)</i>	<i>9,6</i>		<i>9,8</i>		<i>8,9</i>		<i>7,5</i>		<i>8,6</i>		<i>8,4</i>		<i>5,9</i>	
УКУПНО Биланс и ванбиланс														
А	1.160,9	46,5	1.197,8	45,8	1.276,2	46,5	1.256,1	45,6	1.326,7	49,7	1.284,6	49,2	1.294,1	50,0
Б	568,0	22,8	590,3	22,6	621,4	22,6	657,5	23,8	594,5	22,3	557,2	21,4	521,1	20,1
В	246,2	9,9	259,6	9,9	287,6	10,5	281,8	10,2	235,1	8,8	235,1	9,0	251,6	9,7
Г	155,6	6,2	163,2	6,2	142,6	5,2	127,3	4,6	121,0	4,5	139,6	5,3	137,8	5,3
Д	363,5	14,6	403,2	15,4	419,0	15,3	434,5	15,8	394,5	14,8	393,14	15,1	384,19	14,8
Укупно	2.494,1	100,0	2.613,9	100,0	2.746,8	100,0	2.757,3	100,0	2.671,8	100,0	2.609,6	100,0	2.588,9	100,0
<i>Г и Д (у % укупне активе)</i>	<i>20,8</i>		<i>21,7</i>		<i>20,4</i>		<i>20,4</i>		<i>19,3</i>		<i>20,4</i>		<i>20,2</i>	

Табела А.13 – Ликвидност банкарског сектора

	Показатељ ликвидности сектора	Кредити нефинансијском сектору / Депозити нефинансијског сектора (у %)
31.12. 2009.	1,86	124,8
31. 01. 2010.	1,98	127,5
28..02. 2010.	2,02	127,1
31. 03. 2010.	2,13	128,3
30. 04. 2010.	2,01	129,6
31. 05. 2010.	1,95	127,7
30. 06. 2010.	1,94	128,5
31. 07. 2010.	1,96	124,9
31. 08. 2010.	1,92	124,2
30. 09. 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. 01. 2011.	1,90	127,9
28. 02. 2011.	1,94	127,6
31. 03. 2011.	1,96	129,6
30. 04. 2011.	1,99	129,5
31. 05. 2011.	2,05	131,1
30. 06. 2011.	2,08	130,2
31. 07. 2011.	2,14	127,0
31. 08. 2011.	2,08	127,7
30. 09. 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. 01. 2012.	2,17	132,1
29. 02. 2012.	2,14	131,7
31. 03. 2012.	2,23	133,6
30. 04. 2012.	2,03	128,9
31. 05. 2012.	2,14	126,9
30. 06. 2012.	2,17	120,8
31. 07. 2012.	2,10	122,0
31. 08. 2012.	2,02	122,1
30. 09. 2012.	2,10	122,6
31. 10. 2012.	1,52	121,8
30. 11. 2012.	1,82	119,4
31. 12. 2012.	2,08	119,9
31. 01.2013.	2,24	121,4
28. 02.2013.	2,40	120,6
31. 03.2013.	2,44	120,5
30. 04. 2013	2,42	120,5
31. 05. 2013.	2,39	117,6
30. 06. 2013.	2,51	118,1

Табела А.14 – Секторска структура депозита банака

	31. 12. 2011.		31. 12. 2012.		30. 06. 2013.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Сектор финансија и осигурања	78,7	5,2	74,0	4,4	70,2	4,1
Привреда	415,3	27,2	424,9	25,0	421,9	24,8
<i>Јавна предузећа</i>	55,5	3,6	49,6	2,9	62,8	3,7
<i>Привредна друштва</i>	359,8	23,6	375,3	22,1	359,1	21,1
Предузетници	13,3	0,9	14,1	0,8	14,4	0,8
Јавни сектор	17,6	1,2	20,2	1,2	29,3	1,7
Становништво	837,6	54,9	969,9	57,1	989,9	58,2
Страна лица	98,0	6,4	130,9	7,7	107,8	6,3
Приватна домаћинства са запосл. лицима и регистровани пољопривредни произвођачи	3,9	0,3	4,3	0,3	2,6	0,2
Сектор других комитената	61,7	4,0	60,2	3,5	63,5	3,7
УКУПНО депозити сектора	1.526,1	100,0	1.698,5	100,0	1.699,7	100,0

Табела А.15 – Валутна структура депозита банака

	31. 12. 2011.		31. 12. 2012.		30. 06. 2013.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
У динарима*	370,5	24,3	380,6	22,4	399,7	23,5
EUR	1.043,3	68,4	1.204,1	70,9	1.185,2	69,7
USD	66,3	4,3	64,0	3,8	68,5	4,0
JPY	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
CHF	28,2	1,8	33,6	2,0	29,7	1,7
Раст цена на мало	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Остале валуте	5,7	0,4	7,3	0,4	7,8	0,5
Лимитирана девизна клаузула (једносмерна)	12,1	0,8	8,6	0,5	8,6	0,5
Остала уговорена заштита	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0
УКУПНО	1.526,1	100,0	1.698,5	100,0	1.699,7	100,0

* Без уговорене заштите и без валутне структуре

Табела А.16 – Рочна структура депозита банака

	31. 12. 2011.		31. 12. 2012.		30. 06. 2013.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Доспело	21,0	1,4	21,8	1,3	20,5	1,2
Без утврђеног рока	120,4	7,9	138,3	8,1	147,0	8,7
До 14 дана	111,6	7,3	118,2	7,0	107,0	6,3
Од 15 до 30 дана	83,0	5,4	104,8	6,2	85,7	5,0
Од 1 до 3 месеца	224,6	14,7	197,9	11,7	187,5	11,0
Од 3 до 6 месеци	176,8	11,6	176,8	10,4	379,9	22,4
Од 6 до 12 месеци	327,8	21,5	384,6	22,6	203,4	12,0
Од 1 до 2 године	53,3	3,5	88,6	5,2	62,7	3,7
Од 2 до 5 година	29,8	2,0	45,2	2,7	47,2	2,8
Преко 5 година	6,1	0,4	5,7	0,3	7,2	0,4
Без преостале рочности	371,6	24,3	416,6	24,5	451,7	26,6
УКУПНО	1.526,1	100,0	1.698,5	100,0	1.699,7	100,0

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

	31. 12. 2011.	31. 3. 2012	30. 6. 2012.	30. 9. 2012.	31. 12. 2012.	31. 03. 2013.	30.06. 2013.
Основни капитал	444,9	393,1	404,4	398,7	445,9	403,2	397,8
Основни капитал	305,2	281,7	286,3	280,0	334,4	332,3	328,2
Допунски капитал I	73,8	67,7	69,8	68,5	62,8	58,6	57,5
Допунски капитал I	17,2	17,7	16,6	14,7	15,7	20,8	20,2
Одбитне ставке	196,2	161,4	171,3	172,4	158,6	108,7	106,9
УКУПАН	322,4	299,4	302,9	294,7	350,1	353,1	348,4
УКУПНИ	202,4	207,8	211,3	215,7	211,4	207,5	206,7
Кредитни ризик,	175,2	180,5	185,4	189,4	184,9	180,5	179,4
Девизни ризик	3,8	2,8	2,2	2,6	2,2	2,3	1,8
Ценовни ризик	0,7	0,8	0,7	0,6	0,8	0,5	1,6
Ценовни ризик	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Оперативни ризик	22,7	23,6	23,0	23,1	23,5	24,2	23,9
Показатељ	19,11	17,28	17,20	16,40	19,87	20,42	20,23

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

	31. 12. 2011.	31. 12. 2012.	30. 06. 2013.
Нето добитак (губитак) по основу камата	118,68	117,07	58,45
<i>Приходи од камата</i>	201,23	200,68	99,13
<i>Расходи од камата</i>	(82,55)	(83,61)	(40,68)
Нето добитак (губитак) по основу накнада и провизија	35,33	35,54	17,03
<i>Приходи од накнада и провизија</i>	46,79	48,24	23,15
<i>Расходи од накнада и провизија</i>	(11,46)	(12,70)	(6,12)
Нето добитак (губитак) по основу продаје ХоВ	0,20	0,54	0,10
<i>Добици по основу продаје ХоВ</i>	0,30	0,57	0,11
<i>Губици по основу продаје ХоВ</i>	(0,10)	(0,03)	(0,01)
Нето добитак (губитак) по основу продаје удела (учешћа)	(0,02)	0,03	0,00
Нето добитак (губитак) по основу продаје осталих пласмана	(0,75)	0,10	0,06
Нето приходи (расходи) од курсних разлика	9,17	(76,18)	1,10
<i>Приходи од курсних разлика</i>	654,47	686,59	276,00
<i>Расходи од курсних разлика</i>	(645,30)	(762,77)	(274,90)
Приходи од дивиденди и учешћа	0,16	0,03	0,03
Остали пословни приходи	4,26	3,32	1,57
Нето приходи (расходи) по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	(61,68)	(45,65)	(15,74)
<i>Приход од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања</i>	135,09	81,34	46,96
<i>Расход индиректних отписа пласмана и резервисања</i>	(196,77)	(126,99)	(62,70)
Остали пословни расходи	(101,89)	(111,84)	(51,36)
<i>Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи</i>	(42,65)	(42,81)	(20,86)
Нето приходи (расходи) од промене вредности имовине и	(2,21)	88,69	4,68
<i>Приходи од промене вредности имовине и обавеза</i>	244,75	259,73	101,13
<i>Расходи од промене вредности имовине и обавеза</i>	(246,96)	(171,04)	(96,45)
Добитак (губитак) из редовног пословања	1,25	11,65	15,91
Нето (добици) губици пословања које се обуставља	-	-	-
Добитак (губитак) периода пре опорезивања	1,25	11,65	15,91

Табела А.19 – Показатељи профитабилности банкарског сектора

	31. 12. 2011.	31. 12. 2012.	30. 06. 2013.
Просечна пондерисана активна камата ¹	10,3%	9,6%	8,9%
Просечна пондерисана пасивна камата ²	4,4%	4,2%	3,9%
<i>Spread</i> ³	5,9%	5,4%	5,0%
NIM (% просечне каматоносне активе) ⁴	6,1%	5,6%	5,2%
NIMA (% просечне укупне активе) ⁵	4,6%	4,3%	4,1%
Нето приходи од камата / Оперативни расходи	118,3%	114,0%	117,3%
Нето приходи од камата и накнада / Оперативни	153,5%	148,7%	151,5%
<i>Cost to Income</i> ⁶	65,2%	67,3%	66,0%
<i>ROE</i> ⁷	0,24%	2,05%	5,34%
<i>ROE без једне, односно две банке</i> ¹⁰	6,04%	4,65%	
<i>ROA</i> ⁸	0,05%	0,43%	1,11%
<i>ROA без једне, односно две банке</i> ¹⁰	1,23%	0,97%	
<i>Leverage</i> ⁹	20,2	20,5	21,0

¹ Приход од камата/просечна каматоносна актива.

² Расход од камата/просечна каматоносна пасива.

³ Просечна пондерисана активна камата – просечна пондерисана пасивна камата.

⁴ Нето приход од камата/просечна каматоносна актива.

⁵ Нето приход од камата / Просечна укупна актива

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

⁷ Добитак пре опорезивања/просечан укупан капитал

⁸ Добитак пре опорезивања/просечна укупна актива.

⁹ Однос речуноводственог капитала и укупне активе.

¹⁰ Без Агробанке 31.12.2011. и без Развојне банке Војводине 31.12.2012. године

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

	31. 12. 2011.	31. 12. 2012.	30.06. 2013.
Биланс успеха (међугодишње стопе раста)			
Нето приход од камата	9,5	(1,4)	2,4
<i>Приход од камата</i>	12,0	(0,3)	0,2
<i>Расход од камата</i>	15,8	1,3	(2,7)
Нето приход од накнада и провизија	7,1	0,6	(1,4)
<i>Приход од накнада и провизија</i>	9,0	3,1	0,1
<i>Расход од накнада и провизија</i>	15,2	10,8	4,3
Нето приход од камата, накнада и провизија	8,9	(0,9)	1,5
Оперативни расходи	1,7	2,9	0,3
Нето кредитни губици	86,2	(14,8)	(26,8)
Добитак пре опорезивања	(95,1)	830,5	58,8
Биланс стања (међугодишње стопе раста)			
	31. 12. 2011.	31. 12. 2012.	30.06. 2013.*
Укупна билансна актива	4,6	8,7	0,1
Укупна каматоносна актива	3,0	12,7	1,0
УКУПНО кредити	8,9	4,8	(0,5)
Финансијски сектор у земљи	120,2	(50,9)	44,8
Привреда	1,8	12,1	(4,0)
<i>Јавна предузећа</i>	43,4	7,2	(0,1)
<i>Друга предузећа</i>	(1,7)	12,7	(4,5)
Становништво	6,6	8,0	1,9
<i>Стамбена изградња</i>	7,3	12,5	1,0
Јавни сектор	9,6	(9,6)	(11,4)
<i>Република Србија</i>	(1,1)	(15,3)	(15,1)
<i>Локална самоуправа</i>	33,7	(0,3)	(6,3)
Страна лица	(7,7)	22,8	(12,3)
<i>Стране банке</i>	23,6	(20,8)	84,3
Остало	9,3	15,7	(1,8)
Укупна каматоносна пасива	3,4	9,8	(0,3)
Укупни депозити сектора	1,4	11,3	0,1
Сектор финансија и осигурања	(19,1)	(5,9)	(5,2)
Привреда	16,8	2,3	(0,7)
<i>Јавна предузећа</i>	12,4	(10,5)	26,6
<i>Привредна друштва</i>	17,5	4,3	(4,3)
Предузетници	13,4	6,0	2,3
Јавни сектор	25,0	14,8	44,6
Становништво	7,5	15,8	2,1
Страна лица	(47,5)	33,6	(17,6)
Приватна домаћинства са запосленим	124,3	11,2	(38,5)
Сектор других комитената	5,2	(2,6)	5,6
Укупан билансни капитал	9,6	8,3	2,2

* Раст од почетка године