

Народна банка Србије

БАНКАРСКИ СЕКТОР У СРБИЈИ

Извештај за четврти квартал 2004. године

фебруар 2005. године

САДРЖАЈ

Народна банка Србије	1
Напомена	3
I. Банкарски сектор у четвртом кварталу 2004. године	4
Структура банкарског сектора у Србији	4
Билансна структура	6
Кредитна активност	8
Депозитна активност	9
Приватизација у банкарском сектору	10
Ризици у банкарском сектору	11
1. Кредитни ризик	11
2. Ризик ликвидности	11
3. Девизни ризик	12
Адекватност капитала	13
Показатељи профитабилности пословања банкарског сектора	14
Индикатори профитабилности банака у Србији	14
Агрегатни извештај о приходима и расходима	14
II. Регулаторна активност НБС	15

Напомена

Извештај је рађен на бази података добијених од пословних банака. Подаци који се односе на стање 31.12.2004. године су прелиминарни и биће ажурирани по приспећу коначних извештаја банака о стању на дан 31.12.2004. године. Подаци који се базирају на кварталним извештајима банака су презентовани са стањем на дан 30.09.2004. године

Народна банка Србије не преузима одговорност за тачност података обелодањених у овом извештају.

Извештај за први квартал 2005. године ће бити базиран на коначним финансијским извештајима банака за 31.12.2004. године.

I. Банкарски сектор у четвртом кварталу 2004. године

Структура банкарског сектора у Србији

Са 31.12.2004. године у Србији је пословало 43 банке које имају дозволу за рад Народне банке Србије. У четвртом кварталу 2004. године дошло је до припајања Српске регионалне банке а.д. Београд Cреду банци а.д. Крагујевац и Пиротске банке а.д. Пирот Нишкој банци а.д. Ниш, а Рај банци је одузета дозвола за рад. Број других финансијских организација је остао исти као и у претходном кварталу.

Број банака

	31.12.2003.	30.09.2004.	31.12.2004.
Број банака	47	46	43
Број ДФО ¹	14	8	8

Организациона мрежа банака

Опис	31.12.2003.	30.09.2004.	31.12.2004.
Број пословних јединица	97	129	124
Број филијала	292	324	300
Број експозитура	774	940	1.010
Број шалтера	302	324	275
Укупно	1465	1717	1709

Највећи раст организационе мреже у смислу отварања нових пословних јединица, филијала, експозитура и шалтера (укупно) током 2004. године имале су следеће банке:

Банка	31.12.2003.	30.09.2004.	31.12.2004.
Комерцијална банка ад, Београд	210	284	285
Војвођанска банка ад, Нови Сад	184	205	197
Панонска банка ад, Нови Сад	34	46	48
ProCredit banka a.d. Beograd	11	24	24

Запослени (број и структура)

Током 2004. године укупан број запослених у пословним банкама је повећан за 1.153, односно са 22.310 крајем 2003. године и 23.491 на дан 30.09.2004. године, на 23.463 колико је укупно било запослених крајем 2004. године.

¹ Друге финансијске организације- штедионице, штедно кредитне организације и штедно кредитне задруге.

Власничка структура банака

Власничка структура 43 банке на дан 31.12. 2004. је била следећа:

- 11 банака у већинском власништву страних акционара
- 18 банака у већинском власништву домаћих физичких и правних лица
- 14 банака у већинском власништву Републике Србије²

Тржишно учешће

Тржишно учешће банака груписаних према величини билансне суме на дан 31.12.2004. године, износи:

Величина билансне суме	Број банака	у 000 ЦСД	Проценат учешћа
преко 45 млрд. дин.	3	176.886.808	34%
20-45 млрд. дин.	3	91.956.855	18%
10-20 млрд. дин.	8	109.373.672	21%
5-10 млрд. дин.	10	78.994.449	15%
до 5 млрд. дин.	19	59.656.916	12%
Укупно	43	516.868.700	100%

Учешће три највеће банке у укупној билансној суми износи 34%. На шест највећих банака се односи 52% укупне билансне суме.

На нивоу банкарског сектора укупна билансна сума на дан 31.12.2004. године износи 516,9 милијарди динара, од чега се на банке у већинском власништву страних лица односи 192,8 милијарди динара односно 38%, банке у већинском власништву Републике Србије 183,3 милијарде динара односно 35%, а банке са претежно приватним власништвом 140,8 милијарди динара односно 27%.

² Банке у којима је Република Србија већински или појединачно, посредно или непосредно, највећи акционар.

Билансна структура

Биланс стања укупног банкарског сектора

Позиција	31.12.2003.		30.09.2004.		31.12.2004.		у милионима РСД	
	Износ	Учешће у %	Износ	Учешће у %	Износ	Учешће у %	Индекс раста у IV кварталу	Индекс раста у 2004.
АКТИВА								
Готовина и готовински еквиваленти	40.555	11	55.825	12,2	62.965	12,2	113	155
Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинансирати код централне банке	31.134	8,5	20.589	4,5	22.912	4,4	111	74
Потраживања за камату и накнаду	1.836	0,5	2.293	0,5	2.174	0,4	95	118
Пласмани банака	48.191	13,1	63.003	13,8	65.745	12,7	104	136
Пласмани комитентима	194.295	52,9	259.996	56,8	298.497	57,8	115	154
Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује	1.180	0,3	1.700	0,4	2.960	0,6	174	251
Хартије од вредности које се држе до доспећа	7.759	2,1	7.854	1,7	8.243	1,6	105	106
Учешћа у капиталу и остале ХОВ расположиве за продају	5.557	1,5	8.170	1,8	9.772	1,9	120	176
Нематеријална улагања	1.122	0,3	1.624	0,4	2.226	0,4	137	198
Основна средства	25.738	7	28.826	6,3	31.922	6,2	111	124
Остала средства и АВР	10.048	2,7	7.622	1,7	9.293	1,8	111	92
Одложена пореска средства	71	0	92	0	160	0	174	225
УКУПНО	367.486	100	457.594	100	516.869	100	113	141
ПАСИВА								
Обавезе према банкама	39.556	10,8	42.046	9,2	42.996	8,3	102	109
Обавезе према комитентима	223.299	60,8	303.932	66,4	346.164	67	114	155
Обавезе за камате и накнаде	415	0,1	401	0,1	461	0,1	115	111
Обавезе по основу хартија од вредности	512	0,1	198	0	284	0,1	143	55
Обавезе из добитка	85	0	177	0	146	0	82	172
Остале обавезе из пословања	7.417	2	5.369	1,2	6.306	1,2	117	85
Резервисања	6.209	1,7	6.053	1,3	6.212	1,2	103	100
Остале обавезе и ПВР	3.688	1	6.721	1,5	6.585	1,3	98	179
Одложене пореске обавезе	3	0	3	0	4	0	133	133
ОБАВЕЗЕ	281.184	76,5	364.900	79,7	409.158	79,2	112	146
Капитал	86.302	23,5	92.694	20,3	107.711	20,8	116	125
Акцијски и остали капитал	89.174	24,3	90.700	19,8	97.201	18,8	107	109
Резерве	6.244	1,7	8.238	1,8	9.070	1,8	110	145
Акумулирана добит/губитак	-9.116	-2,5	-6.244	-1,4	1.440	0,3	-56	-16
УКУПНО	367.486	100	457.594	100	516.869	100	113	141
ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ	378.665		485.410		516.487		106	136

Укупна билансна сума на нивоу банкарског сектора на дан 31.12.2004. године износила је 516,9 милијарди динара и увећана је у четвртом кварталу за 59,3 милијарде динара или 13%.

Ванбилансне позиције банака су достигле суму од 516,5 милијарди динара и у четвртом кварталу су увећане за 31,1 милијарду динара или 6%. Више од половине ванбилансних позиција (52%) чине потраживања по обвезницама депоноване девизне штедње.

Највећи део aktive банака (71%) на дан 31.12.2004. године представљају потраживања по одобреним кредитима и пласманима (пласмани банкама, пласмани комитентима и потраживања за камату и накнаду), затим следи готовина и готовински еквиваленти (12%) и депозити код НБС и ХОВ³ које се могу рефинансирати код НБС (4%).

79% пасиве банкарског сектора чине туђи или позајмљени извори финансирања, а 21% капитал или сопствени извори финансирања. Највећи део позајмљених извора чине депозити банака, привреде и становништва.

Иако током 4. квартала нема значајних промена у структури active у односу на претходни квартал, евидентно је да је у последњем кварталу 2004. године остварен највећи раст active банкарског сектора (59 милијарди динара у односу на 90 милијарди динара за првих девет месеци 2004. године).

³ Хартије од вредности

Кредитна активност

Структура пласмана (кредити и други пласмани банака)

Преглед структуре пласмана и њиховог кретања у четвртом кварталу односно у 2004. години, дат је у следећој табели:

у милионима ЦСД

Позиција	31.12.2003.		30.09.2004.		31.12.2004.		Индекс раста у IV кварталу	Индекс раста у 2004.
	Износ	%	Износ	%	Износ	%		
Укупни кредити и пласмани	242.486	100	322.999	100	364.266	100	113	150
У динарима	126.907	52	179.930	56	215.229	59	120	170
У девизама	115.580	48	143.068	44	149.036	41	104	129
Банке	64.900	27	81.717	25	84.797	23	104	131
Домаће банке	11.942	5	13.046	4	15.805	4	121	132
Стране банке	16.709	7	18.714	6	19.082	5	102	114
Зависне и повезане банке	2.722	1	8.322	3	2.821	1	34	104
НБС	34.225	14	42.163	13	47.466	13	113	139
Друге фин. организације	241	0	320	0	504	0	158	209
Осигуравајуће организације	142	0	148	0	188	0	126	132
Остало	2	0	392	0	287	0	73	13.032
Текућа доспећа дугорочних кредита	8	0	0	0	2	0	1.600	19
Исправка вредности	1.083	0	1.387	0	1.355	0	98	125
Предузећа	136.192	56	176.286	55	198.236	54	112	146
Јавна предузећа	8.304	3	14.990	5	12.392	3	83	149
Друга предузећа	135.317	56	173.572	54	196.903	54	113	146
Исправка вредности	7.428	3	12.276	4	11.059	3	90	149
Јавни сектор	6.256	3	6.870	2	8.483	2	123	136
СЦГ	157	0	221	0	292	0	132	185
РС	4.721	2	5.310	2	6.935	2	131	147
Локална самоуправа	1.378	1	1.356	0	1.258	0	93	91
Исправка вредности	0	0	16	0	2	0	12	
Остали комитенти	2.913	1	1.505	0	1.800	0	120	62
Образовање	33	0	39	0	33	0	86	101
Здравство	177	0	152	0	58	0	38	33
Други комитенти	2.727	1	1.511	0	1.895	1	125	69
Исправка вредности	24	0	196	0	186	0	95	782
Страна лица	872	0	1.526	0	3.026	1	198	347
Становништво	28.336	12	51.660	16	64.371	18	125	227
Остало	2.405	1	3.127	1	3.254	1	104	135
Текућа доспећа дугор.кред	612	0	307	0	300	0	98	49

Највећи део пласмана је одобрен предузећима (54%), затим банкама (23%) и становништву (18%).

У четвртом кварталу 2004. године банкарски сектор је остварио раст укупне кредитне активности од 41,3 милијарде динара односно 13%.

Највећи раст пласмана, банке су оствариле код кредита одобрених становништву (12,7 милијарди динара или 25%) и код кредита одобрених предузећима (22 милијарде динара или 12%).

Депозитна активност

Структура депозита

Преглед секторске структуре депозита и њиховог кретања у четвртом кварталу односно у 2004. години, дат је у следећој табели:

	31.12.2003.			30.09.2004.			31.12.2004.			Раст у IV кварталу 2004.		
	динари	девизе	укупно	динари	девизе	укупно	динари	девизе	укупно	динари	девизе	укупно
Укупни депозити	91.063	132.162	223.226	95.329	192.391	287.720	103.432	209.436	312.867	8.102	17.045	25.147
Банке	12.670	8.359	21.029	11.491	14.793	26.283	6.868	23.471	30.339	-4.623	8.678	4.055
Домаће банке	12.637	4.447	17.084	11.466	6.290	17.756	6.848	8.032	14.881	-4.618	1.742	-2.875
Стране банке	25	2.869	2.894	7	4.161	4.167	12	8.412	8.424	5	4.252	4.257
Зависне и повез. банке	7	1.043	1.050	18	4.342	4.360	8	7.026	7.034	-10	2.684	2.674
Јавна предузећа	10.493	6.072	16.565	14.478	7.658	22.135	14.946	8.582	23.529	468	925	1.393
Друга предузећа	39.515	40.049	79.564	38.527	53.412	91.939	45.646	51.210	96.857	7.120	-2.202	4.917
Јавни сектор	4.587	412	4.998	5.619	550	6.169	10.552	584	11.137	4.933	35	4.968
СЦГ	824	92	916	216	88	303	122	95	217	-94	7	-87
РС	2.900	233	3.133	1.281	419	1.700	1.250	468	1.718	-31	49	18
Лок.самоупр.	863	86	949	4.123	43	4.166	9.180	22	9.202	5.057	-21	5.036
Остали комитенти	6.190	1.097	7.287	6.567	2.378	8.945	6.495	2.446	8.940	-72	68	-4
Страна правна и физичка лица	746	5.948	6.694	992	18.769	19.761	1.248	12.179	13.427	256	-6.590	-6.334
Становништво	15.121	69.674	84.795	15.932	94.430	110.361	16.011	110.676	126.687	79	16.247	16.326
Физичка лица	13.398	69.632	83.030	13.194	94.342	107.537	12.720	110.581	123.301	-475	16.239	15.764
Предузетници	1.722	42	1.765	2.737	87	2.824	3.291	95	3.386	554	8	562
Остало	1.739	523	2.261	1.724	384	2.108	1.666	296	1.962	-58	-88	-146
Текућа доспећа дугор.пласмана	4	29	33	0	18	18	0	-9	-9	0	-27	-27
Банке	0	-10	-10	1	45	45	0	-9	-9	-1	-54	-55
Остали комитенти	4	39	43	-1	-27	-27	0	0	0	1	27	27

Највећи проценат депозита чине депозити становништва (40%), затим депозити предузећа (38%) и депозити банака (10%).

67% укупних депозита на нивоу банкарског сектора се односи на девизе, а 33% на динаре.

У четвртом кварталу 2004. године банкарски сектор је остварио раст укупног депозитног потенцијала од 25,4 милијарде динара или 8,7%. Девизни депозити су увећани за 17 милијарди динара или 8,9%, а динарски депозити за 8,1 милијарду динара или 8,5%.

Кретање депозитног потенцијала посматрано по секторима указује на чињеницу да је највећи раст остварен код депозита становништва и то у износу од 16,3 милијарде динара или 14,8% (од чега се 99,5% односи на девизне депозите).

Приватизација у банкарском сектору

Назив банке	Акционарски капитал (у 000 ЦСД)	% учешћа РС ⁴	Напомена
Јубанка А.Д. Београд	10.561.317	88,64	Полазећи од понуђене цене по акцији, социјалног програма, инвестиционе и развојне стратегије, тендерска комисија најбоље је оценила понуду Alpha Bank Athens.
Континентал банка А.Д. Нови Сад	3.793.190	98,43	Интерес су показале EFG Eurobank, Piraeus bank, GE Capital Europe и Нова љубљанска банка. Тендер са обавезујућим понудама је предвиђен за март 2005. године.
Новосадска банка А.Д. Нови Сад	4.022.795	82,98	Интерес су показале EFG Eurobank, Piraeus bank, GE Capital Europe, Banca Intesa, Erste bank и Unicredito Italiano. Тендер са обавезујућим понудама је предвиђен за март 2005. године.
Нишка банка А.Д. Ниш	1.013.172	99,94	У току је избор и постављење приватизационог саветника.
Војвођанска банка А.Д. Нови Сад	6.885.972	98,60	У току је избор и постављење приватизационог саветника.

⁴ Односи се на директно или индиректно учешће РС. Индиректно учешће подразумева учешће преко банака у стечају.

Панонска банка А.Д. Нови Сад	4.257.224	87,31	У току је избор и постављење приватизационог саветника.
---------------------------------	-----------	-------	---

Преузимање других банака

Током четвртог квартала две банке су биле у поступку промене већинског акционарског власништва. Bank Austria Creditanstalt AG је купила 98,34% акционарског капитала Ексим банке а.д. Београд, а Banca Intesa интензивно преговара са већинским власником Делта банке а.д. Београд око преузимања 75% акционарског капитала банке.

Ризици у банкарском сектору

1. Кредитни ризик

Квалитет aktive на нивоу банкарског сектора Србије⁵

у хиљадама ЦСД

На дан	Укупна билансна актива и ванбилансне ставке	Класификована актива		Укупна класификована актива након умањења за одбитне ставке	Учешће лоше aktive (В, Г, Д) у укупној класификованој активи након умањења, изражено у %
		А+Б	В+Г+Д		
31.12.2003.	746,151	198,654	57,626	256,280	22.49
30.09.2004.	943,005	252,426	73,703	326,129	22.60

Учешће лоше aktive у укупно класификованој активи се није значајније мењало у току 2004. године и на дан 30.09.2004. године износи 22,6%. Лошу активу чини актива која се према степену ризичности класификује у категорије В, Г и Д.

2. Ризик ликвидности

Показатељи дневне ликвидности банака на дан 31.12.2004. године

у хиљадама -ЦСД

Банке	Средства на жиро-рачуну	Обрачуната обавезна резерва	Разлика колона (2-3)	Депоновани вишкови ликвидних средстава	Кредити за одржавање дневне ликвидности
Укупно у Републици Србији	22.447.250	20.953.333	1.493.917	5.076.000	0

⁵ На основу кварталних извештаја за трећи квартал 2004. године.

Од укупног броја банака, њих 14 (31,1%) је користило средства обавезне резерве. Кредите за одржавање дневне ликвидности није користила ниједна банка.

Током три посматрана месеца, показатељ ликвидности банака кретао се у распону од 1,11 до 10,03.

Рочна усклађеност aktive и пасиве⁶

На дан 30.09.2004. године свих 46 банака је имало рочну неусклађеност средстава и извора средстава до 30 дана, у смислу већих обавеза од потраживања, услед краткорочности извора средстава и изражене кредитне активности банака.

Преглед рочне усклађености aktive и пасиве банкарског сектора дат је у следећој табели:

у хиљадама ЦСД						
1-7 дана	8-15 дана	16-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	преко 366 дана
-1.702.413	-2.144.730	-3.015.949	1.982.954	6.282.251	22.921.845	-24.323.982

3. Девизни ризик

Одлуком о ближим условима примене члана 26. и 27. Закона о банкама и ДФО прописан је показатељ девизног ризика као мера контроле девизног ризика банака. Дефинисано је да банка не сме да има укупну ризичну девизну позицију већу од 30% капитала. Укупна ризична девизна позиција је збир дугих и кратких отворених нето девизних позиција банке по свим валутама и племенитим металима.

Прегледом стања девизних позиција банака на нивоу банкарског сектора, на дан 31.12.2004. године, утврђено је да укупна ризична девизна позиција износи 15,2 милијарде динара. Када се овај износ стави у размеру са укупним капиталом од 89,6 милијарди динара, добија се показатељ девизног ризика од 16,95%.

Укупна отворена дуга девизна позиција на нивоу сектора износи 11,8 милијарди динара. Укупна отворена кратка девизна позиција износи 3,3 милијарде динара и представља ризик за банкарски сектор обзиром да би сваки пад вредности динара изазвао пораст обавеза банака изражено у динарима. Посебно треба нагласити да је највећем девизном ризику изложено 10 банака које имају нето отворену кратку позицију по свим валутама у укупном износу од 1,6 милијарди динара.

⁶ На основу кварталних извештаја за трећи квартал 2004. године.

Отворене девизне позиције по валутама на нивоу банкарског сектора

у хиљадама ЦСД

Отворена дуга ЕУР позиција	Отворена кратка ЕУР позиција	Отворена дуга УСД позиција	Отворена кратка УСД позиција	Отворена дуга позиција у осталим валутама	Отворена кратка позиција у осталим валутама	Отворена дуга позиција укупно	Отворена кратка позиција укупно	Нето отворена кратка позиција по свим валутама	Укупна ризична девизна позиција
9.811.321	1.199.031	1.011.776	1.576.317	1.025.074	560.406	11.848.171	3.335.754	1.579.304	15.183.925
								укупан капитал	89.591.749
								показатељ девизног ризика	16,95%
Број банака	Број банака	Број банака	Број банака	Број банака	Број банака			Број банака	
32	11	24	19	34	9			10	

Адекватност капитала⁷

Одредбама чл. 26. и 27. Закона о банкама и другим финансијским организацијама, Одлуком о ближним условима примене чл. 26. и 27. Закона о банкама и другим финансијским организацијама прописано је да банке морају да одржавају показатељ адекватности капитала у висини од 8% у односу на ризичну активу. Следећа табела приказује показатеље адекватности капитала целог банкарског сектора

Показатељ адекватности капитала	Број банака	% учешћа
До 8%	0	0%
Од 8 - 20%	8	17,4%
Од 20 - 30%	11	23,9%
Преко 30%	27	58,7%
Укупно	46	100%

Као што се види у табели, на дан 30.09.2004. године све банке у Србији су имале показатељ адекватности капитала изнад прописаног минимума од 8%.

⁷ На основу кварталних извештаја за трећи квартал 2004. године.

Показатељи профитабилности пословања банкарског сектора

Индикатори профитабилности банака у Србији

Дати су прелиминарни подаци о приходима, расходима и индикаторима профитабилности банкарског сектора за 31.12.2004. године. Ови подаци могу бити значајно кориговани након достављања коначних финансијских извештаја банака.

Преглед индикатора профитабилности дат је у следећој табели:

Банкарски сектор	ИНДИКАТОРИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ					Финансијски резултат (у хиљадама ЦСД)
	Бруто приход/ укупна актива %	Нето приходи од камата/ укупна актива %	Оперативни расходи/ укупна актива %	Нето ванредни приходи/ укупна актива %	Оперативни расходи/ нето приход од камата и накнада %	
31.12.2003.	29,78	5,06	7,66	0,01	90,62	(1,055,152)
30.09.2004.	24,35	3,65	5,86	0,02	101,25	(3,851,184)
31.12.2004.	36,08	4,52	10,36	0,02	142,76	4.557.959

Агрегатни извештај о приходима и расходима

у милионима ЦСД

	2003.	IV квартал 2004.	2004.
Приходи од камата	23.261	9.855	31.689
Расходи од камата	(4.656)	(3.203)	(8.332)
Нето приходи од камата	18.604	6.652	23.357
Нето приходи од накнада	12.470	4.368	14.146
Нето други финансијски приходи	4.244	5.937	11.805
Оперативни приходи	5.207	18.802	22.893
Оперативни расходи	(28.159)	(26.726)	(53.541)
Нето расходи резервисања	(15.875)	(1.900)	(18.964)
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	2.404	1.282	4.756
Нето непословни и ванредни приходи	50	(6)	106
ДОБИТАК (ГУБИТАК) пре опорезивања	(1.055)	8.409	4.558

У четвртом кварталу 2004. године банкарски сектор Србије је остварио нето добит од 8,4 милијарде динара. Укупна нето добит на годишњем нивоу износи 4,6 милијарди динара што је побољшање у односу на остварени нето губитак од 1,1 милијарду динара у 2003. години.

II. Регулаторна активност НБС

Током четвртог квартала 2004. године Народна банка Србије је у оквиру своје регулаторне надлежности донела следећа подзаконска акта (одлуке и упутства):

1. Регулаторна функција у области контроле пословања банака

- Одлука о изменама и допунама одлуке о ближим условима и начину вршења контролне функције НБС («Сл. гласник РС», бр. 133/04)

Изменама и допунама прописана је могућност Народне банке Србије да у току трајања поступка по изреченим корективним мерама (писмена опомена и налогодавно писмо) обустави закључком поступак и изврши нову контролу и у складу са налазом те контроле изрекне нову, тежу корективну меру. Изменама је омогућено Народној банци Србије да од банака захтева и податак о отвореним текућим рачунима директора банке и других руководећих радника банке којима је изречена новчана казна.

- Одлука о изменама одлуке о начину спровођења члана 8, 9, 10а, 12, 15, 19е, 19б, 28, 29 и 59 Закона о банкама и другим финансијским организацијама («Сл. гласник РС», бр.129/04)

Изменама и допунама прописано је изузеће за утврђивање бонитета страних оснивача, у смислу да Народна банка Србије не утврђује бонитет страних банака и међународних финансијских организација, које су рангиране на одговарајући начин, по међународним признатим стандардима и утврђена је обавеза банака да доставе решења о упису у судски регистар у оригиналу или овереној копији.

- Одлука о изменама и допуни одлуке о ближим условима примене члана 26. и 27. Закона о банкама и другим финансијским организацијама («Сл. гласник РС», бр. 108/04 и 129/04)

Изменама и допунама ("Сл. гласник РС", бр.108/04), продужен је рок банкама до 31.03.2005. године за усклађивање показатеља највећег могућег кредита банке и показатеља укупног износа великих кредита и највећих могућих кредита банке са одредбама ове Одлуке.

Измене и допуне («Сл. гласник РС», бр. 129/04), односе се на показатељ адекватности капитала, који се повећава са 8% на 10%. Измене се односе и на обрачун великог, односно највећег могућег кредита банке, код одбитне ставке која се односи на потраживања обезбеђена безусловним гаранцијама плативим на први позив банака које су рангиране на одговарајући начин, а које су већински акционари или банке из исте банкарске групе, додати су нови услови, у смислу да ће Народна банка Србије дати претходну сагласност само ако збир важећих

гаранција не прелази четвороструки износ капитала банке у моменту издавања гаранције.

Код израчунавања билансне активе, потраживања осигурана код фондова које је основала Република Србија, множе се пондером 0%, из разлога што се таква потраживања сматрају сигурним.

- Одлука о изменама и допунама одлуке о критеријумима за класификацију билансне активе и ванбилансних ставки према степену наплативости и висини посебне резерве банака и других финансијских организација («Сл. гласник РС», бр. 129/04)

Измене и допуне ове Одлуке имају за циљ повећање опрезности банака приликом одобравања кредита физичким лицима чији је рок отплате до пет година, како би се повећала контрола кредитног ризика код ове врсте кредита, што би довело и до смањења њихове експанзије.

Као основ за умањење основице за обрачун посебне резерве банке предвиђена су и потраживања осигурана код фондова које је основала Република Србија, у висини осигураног износа, а из разлога што се ова потраживања сматрају сигурним.

- Упутство о изменама и допунама упутства о извештајима банака и других финансијских организација («Сл. гласник РС», бр. 129/04)

Припремање нове подзаконске регулативе:

- Одлука о јединственом исказивању ефективне каматне стопе на кредите и депозите са Упутством за примену Одлуке.

Разлог за доношење овакве Одлуке је потреба за транспарентношћу свих трошкова које треба да сноси клијент приликом евентуалног добијања кредита код банке.

2. Регулаторна функција у другим областима везаним за пословање банака

У четвртм кварталу Народна банка Србије је донела следеће одлуке:

- а. Одлука о изменама и допунама Одлуке о условима и начину рада девизног тржишта ("Сл. гласник РС" бр. 108/2004) којом се прецизирају одређене процедуре и врши замена одређеног броја извештаја у вези са радом девизног тржишта,
- б. Одлука о изменама и допунама Одлуке о начину спровођења принудне наплате с рачуна клијента ("Сл. гласник РС" бр. 116/2004) којом се прецизирају одређене процедуре везане за поступак принудне наплате,

- c. Одлука о условима за упис и начину вођења регистра банака овлашћених за обављање послова са иностранством ("Сл. гласник РС" бр. 118/2004),
- d. Одлука о допуни Одлуке о условима и начину обезбеђења ликвидности исплате девизних депозита физичких лица код банака ("Сл. гласник РС" бр. 118/2004) којом се девизни штедни улози положени код банака у периоду од 1. до 7. новембра 2004. године ослобађају обавезе издвајања прописаних 47% депозита на рачуне код Народне банке Србије,
- e. Одлука о допуни Одлуке о условима и начину обезбеђења ликвидности исплате девизних депозита физичких лица код банака ("Сл. гласник РС" бр. 122/2004) којом се прецизира да се девизни депозити који се држе код Народне банке Србије ради обезбеђења ликвидности исплате девизних депозита физичких лица код банака, не могу користити за друге намене осим за исплате девизних штедних улога грађана,
- f. Одлука о допуни Одлуке о начину спровођења принудне наплате с рачуна клијента ("Сл. гласник РС" бр. 122/2004)
- g. Одлука о начину регистровања, роковима и обрасцима за регистровање и евидентирање кредитних послова са иностранством из члана 9. став 3. и члана 10. став 3. Закона о девизном пословању ("Сл. гласник РС" бр. 132/2004),
- h. Одлука о условима и начину на који Народна банка Србије спроводи операције на отвореном тржишту ("Сл. гласник РС" бр. 133/2004),
- i. Одлука о измени Одлуке о обиму и начину коришћења у 2004. години финансијских кредита за намене из члана 2. став 2. Закона о кредитним пословима са иностранством ("Сл. гласник РС" бр. 133/2004) којом се обим коришћења финансијских кредита повећава са 900 милиона евра на 1,0 милијарду евра,
- j. Одлука о утврђивању Програма монетарне политике Народне банке Србије у 2005. години ("Сл. гласник РС" бр. 134/2004),
- k. Одлука о условима за упис у регистар представништава и других облика финансијске делатности страних банака и других финансијских организација у земљи и начину вођења тог регистра ("Сл. гласник РС" бр. 136/2004),
- l. Одлука о издавању дозволе за отварање представништва стране банке у Републици Србији ("Сл. гласник РС" бр. 136/2004),
- m. Одлука о допунама Одлуке о обавезној резерви банака код Народне банке Србије ("Сл. гласник РС" бр. 136/2004) којом је проширена основица за обрачун обавезне резерве за износ обавеза по девизним кредитима код страних правних лица,
- n. Одлука о јединственој структури за идентификацију и класификацију рачуна и о плану рачуна за примену међународних правила и IBAN стандарда ("Сл. гласник РС" бр. 137/2004) којом се дефинише идентификација, класификација и план рачуна за примену међународних правила и ИБАН стандарда.