

Народна банка Србије

БАНКАРСКИ СЕКТОР У СРБИЈИ

Извештај за четврти квартал 2006. године

Април 2007. године

САДРЖАЈ

I. БАНКАРСКИ СЕКТОР У ЧЕТВРТОМ КВАРТАЛУ 2006. ГОДИНЕ	3
СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА У СРБИЈИ НА ДАН 31.12.2006. ГОДИНЕ.....	3
<i>Број банака</i>	<i>3</i>
<i>Организациона мрежа банака.....</i>	<i>3</i>
<i>Број запослених у банкарском сектору.....</i>	<i>3</i>
<i>Власничка структура банака</i>	<i>4</i>
<i>Тржишно учешће</i>	<i>4</i>
ПРИВАТИЗАЦИЈА У БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ	4
ПРЕУЗИМАЊЕ ДРУГИХ БАНАКА И ПРИПАЈАЊЕ	4
БИЛАНС СТАЊА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА	5
КРЕДИТНА АКТИВНОСТ	6
ДЕПОЗИТНА АКТИВНОСТ	7
КРЕДИТНА ЗАДУЖЕНОСТ БАНКАРСКОГ СЕКТОРА У ИНОСТРАНСТВУ	8
РИЗИЦИ У БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ	8
1. <i>Кредитни ризик.....</i>	<i>8</i>
2. <i>Ризик ликвидности.....</i>	<i>9</i>
3. <i>Девизни ризик.....</i>	<i>10</i>
АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА	10
ПОКАЗАТЕЉИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ ПОСЛОВАЊА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА.....	11
ПОКАЗАТЕЉИ ПРОДУКТИВНОСТИ БАНКАРСКОГ СЕКТОРА.....	11
АГРЕГАТНИ ИЗВЕШТАЈ О ПРИХОДИМА И РАСХОДИМА.....	12
II. РЕГУЛАТОРНА АКТИВНОСТ НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ	14

I. Банкарски сектор у четвртом кварталу 2006. године**Структура банкарског сектора у Србији на дан 31.12.2006. године****Број банака**

Током четвртог квартала пословала је једна банка мање него претходног тромесечја јер је Национална штедионица – банка а.д. Београд припојена EFG Eurobank а.д. Београд, уз промену имена у Eurobank EFG штедионица а.д. Београд. Крајем 2006. године истекао је рок за усклађивање других финансијских организација (штедионице, штедно-кредитне организације и штедно-кредитне задруге) са одредбама новог Закона о банкама. Од постојећих 6, Народна банка Србије је једној организацији дала сагласност за трансформацију у банку, док је преосталим организацијама одузета дозвола за рад.

	31.12.2005.	30.09.2006.	31.12.2006.
Број банака	40	38	37

Организациона мрежа банака

Крајем децембра 2006. године организациона мрежа свих банака укључује укупно 2.158 пословних јединица, филијала, експозитура и шалтера. То је за 291 више него на крају 2005. године односно за 125 организационих јединица више него на крају прошлог тромесечја. Ширењу организационе мреже банака у Србији у последњем тромесечју 2006. године највише су допринеле Cedy банка а.д. Крагујевац и Raiffeisen банка а.д. Београд које су отвориле 14, односно 11 нових организационих јединица, а потом Banca Intesa а.д. Београд, Alpha Bank а.д. Београд, Привредна банка Београд а.д. Београд и Металс банка а.д. Нови Сад, које су организациону мрежу увећале за по 9 различитих организационих јединица.

Опис	31.12.2005.	30.09.2006.	31.12.2006.
Број пословних јединица	114	88	82
Број филијала	327	381	413
Број експозитура	1.162	1.285	1387
Број шалтера	264	279	276
Укупно	1.867	2.033	2.158

Број запослених у банкарском сектору

У домаћем банкарском систему било је укупно 28.092 запослених, за 616 више него крајем септембра, односно за 2.412 више него на крају 2005. године.

Власничка структура банака

На крају децембра 2006. године:

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

Тржишно учешће

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

Билансна сума у млрд. дин.	31.12.2005.			30.09.2006.			31.12.2006.		
	Број банака	у мил.дин.	% учешћа	Број банака	у мил.дин.	% учешћа	Број банака	у мил.дин.	% учешћа
преко 45	5	389.803	50,3	6	578.788	53,9	8	713.601	61,0
20–45	5	141.046	18,2	8	255.010	23,7	11	313.053	26,8
10–20	11	140.600	18,1	9	153.167	14,3	3	45.842	3,9
5–10	9	70.384	9,1	8	61.127	5,7	11	83.648	7,2
до 5	10	33.580	4,3	7	25.591	2,4	4	13.126	1,1
Укупно	40	775.413	100,0	38	1.073.683	100,0	37	1.169.271	100,0

Пет, односно десет банака са највећом билансном сумом на крају 2006. године, учествују са 47,2%, односно 67,6% у укупној билансној суми банкарског сектора. ННI концентрације билансне суме износи 614 и мањи је за 22 јединице у односу на прошли квартал.

У билансној суми банкарског сектора на дан 31. децембра 2006. године, на банке у већинском власништву страних лица односи се 920 млрд. дин. или 78,7%, на банке у већинском власништву Републике Србије 174 млрд. дин. или 14,8%, а на банке са претежно приватним власништвом 76 млрд. дин. или 6,5%.

Приватизација у банкарском сектору

У четвртм кварталу је окончана приватизација Војвођанске банке продајом National bank of Greese а.д. Београд. Тиме је практично завршена приватизација највећег дела банкарског сектора у државном власништву. У 2005. су приватизоване три државне банке, у 2006. години још три, па је учешће државних банака у билансној суми банкарског сектора смањено са 36,1% на крају 2004. године, на 14,9% на крају 2006. године.

Преузимање других банака и припајање

Током четвртог квартала 2006. године, OTP Bank RT из Мађарске преузела је још две домаће приватне банке - Кулску банку а.д. Нови Сад и а.д. Zepter банку Београд, поред преузимања Нишке банке а.д. Ниш у првом кварталу исте године. НБС је 5. априла 2007. године дала сагласност на Предлог Одлуке о изменама и допунама Уговора о оснивању Кулске банке а.д. Нови Сад ради припајања а.д. Zepter банке Београд и Нишке банке а.д. Ниш. Овим ће се број банака са дозволом за рад НБС смањити за две банке.

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

Биланс стања банкарског сектора²

У милионима динара

	31.12.2005.		30.09.2006.		31.12.2006.		Индекс раста у IV кварталу 2006.	Индекс раста за 2006.
	Износ	Учешће у %	Износ	Учешће у %	Износ	Учешће у %		
АКТИВА								
Готовина и готовински еквиваленти	72.781	9,4	61.970	5,8	77.815	6,7	126	107
Депозити код централне банке и хартије од вредн. које се могу рефинансирати код централне банке	150.827	19,5	262.146	24,4	406.735	34,8	155	270
Потраживања за камату и накнаду	3.197	0,4	3.980	0,4	4.347	0,4	109	136
Пласмани банкама у земљи	33.206	4,3	113.012	10,5	32.415	2,8	29	98
Пласмани комитентима	426.528	55,0	531.961	49,5	545.059	46,6	102	128
Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује	9.875	1,3	8.423	0,8	8.584	0,7	102	87
Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа	8.467	1,1	6.719	0,6	6.948	0,6	103	82
Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају	10.494	1,4	11.680	1,1	15.284	1,3	131	146
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља*					394	0,0		
Потраживања за више плаћен порез на добитак*					253	0,0		
Гудвил**					0,0			
Нематеријална улагања	4.287	0,5	5.100	0,5	5.907	0,5	116	138
Инвестиционе некретнине***	806	0,1	3.858	0,4	4.266	0,4	111	529
Основна средства	40.579	5,2	46.605	4,3	47.038	4,0	101	116
Остала средства и активна временска разграничења	12.844	1,6	16.694	1,6	11.748	1,0	70	91
Одложена пореска средства	1.522	0,2	1.535	0,1	2.478	0,2	161	163
Губитак изнад износа капитала		0,0		0,0		0,0		
УКУПНО	775.413	100,0	1.073.683	100,0	1.169.271	100,0	109	151
ПАСИВА								
Обавезе према банкама у земљи	35.803	4,6	67.048	6,2	63.352	5,4	94	177
Обавезе према комитентима	580.715	74,9	758.654	70,7	817.704	69,9	108	141
Обавезе за камате и накнаде	936	0,1	942	0,1	980	0,1	104	105
Обавезе по основу хартија од вредности	7	0,0	5	0,0	10	0,0	200	143
Обавезе из добитка	201	0,0	267	0,0	196	0,0	73	98
Обавезе по основу текућег пореза на добитак					525	0,0		
Обавезе по основу сталних средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља					0	0,0		
Остале обавезе из пословања	7.277	0,9	10.533	1,0	8.630	0,7	82	119
Резервисања	7.320	0,9	11.561	1,1	9.376	0,8	81	128
Остале обавезе и пасивна временска разграничења****	16.973	2,2	51.823	4,8	51.511	4,4	99	303
Одложене пореске обавезе	368	0,0	350	0,0	699	0,1	200	190
ОБАВЕЗЕ	649.600	83,8	901.183	83,9	952.983	81,5	106	147
Капитал	125.813	16,2	172.500	16,1	216.288	18,5	125	172
акцијски и остали капитал****	106.984	13,8	161.313	15,0	182.562	15,6	113	171
резерве	19.168	2,5	24.787	2,3	30.464	2,6	123	159
акумулирана добит/губитак	-339	0,0	-13.600	-1,3	3.262	0,3	-	-
УКУПНО	775.413	100,0	1.073.683	100,0	1.169.271	100,0	109	151
ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ	726.007		1.184.923		1.163.308		98	160

* Нове позиције.

** До 31. 12. 2006. године позиција у саставу Нематеријалних улагања.

*** До 31. 12. 2006. године позиција у саставу Основних средстава.

**** До 31. 12. 2006. позиција Остали "капитал" - ванпословно, приказивана је у оквиру ставке Остале обавезе и пасивна временска разграничења. С обзиром да је по новим билансним шемама предвиђено да се поменута позиција приказује у оквиру ставке Акцијски и остали капитал, због потребе анализе извршено је прекрјивање и за стање на дан 31. 12. 2005. и 30. 9. 2006. године.

² Позиције Биланса стања изведене су на основу збирног КЊБИФО-а за банкарски сектор по завршном рачуну за 2005. и 2006. годину и на дан 30.09.2006. године. За потребе анализе и из разлога упоредивости података позиције Биланса стања за 31.12.2005. и 30.09.2006. године су приказане у складу са новим билансним шемама.

Билансна сума банкарског сектора на дан 30. децембра 2006. године износи 1.169,3 млрд. дин. и већа је за 394 млрд. дин. у односу на крај 2005. године, односно за 96 млрд. дин. у односу на крај прошлог квартала.

Највећи део билансне aktive банака (49,8%) представљају потраживања по одобреним кредитима и пласманима (пласмани банкама у земљи, пласмани комитентима и потраживања за камату и накнаду) а затим следе Депозити код Народне банке Србије и хартије од вредности које се могу рефинансирати код Народне банке Србије (34,8%)³. Готовина и готовински еквиваленти чине 6,7% билансне aktive банкарског сектора.

У пасиви биланса стања банкарског сектора 81,5% чине позајмљени извори финансирања, а 18,5% капитал или сопствени извори финансирања. Највећи део позајмљених извора чини депозитни потенцијал, 57,0% укупне пасиве.

Билансни капитал банака достигао је 216 млрд. дин. (у 2006. години увећан је 71,9%, а током последњег квартала за 25,4%). У оквиру капитала, акцијски и остали капитал износи 183 млрд. дин. за 70,6% више него крајем децембра 2005. године, односно за 13,2% више него претходног тромесечја.

Ванбилансне позиције банака достигле су износ од 1.163 млрд. дин. и у односу на крај 2005. године су увећане за 437 млрд. дин. Током последњег квартала забележено је смањење ванбилансних ставки за 22 млрд. дин. односно 1,8%. Највећа појединачна ванбилансна ставка је Остала ванбилансна актива⁴ која чини 48,6% свих ванбилансних ставки. Друга по величини ванбилансна ставка су Потраживања по обвезницама депоноване девизне штедње која чине 20,6% укупних ванбилансних ставки.

Кредитна активност

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

У милионима CSD

Сектор	31. 12. 2005.		30. 9. 2006.		31. 12. 2006.		Индекс раста у четвртном кварталу 2006.	Индекс раста за 2006.
	Износ	Учешће у %	Износ	Учешће у %	Износ	Учешће у %		
ПРИВРЕДА	281.855	64,8	326.211	61,9	322.699	59,2	99	114
СТАНОВНИШТВО	124.651	28,7	177.958	33,8	195.871	35,9	110	157
За стамбену изградњу	23.289	5,4	41.046	7,8	47.334	8,7	115	203
ЈАВНИ СЕКТОР	23.812	5,5	18.989	3,6	21.644	4,0	114	91
СЦГ	981	0,2	252	0,0	220	0,0	87	22
Република Србија	20.683	4,8	15.044	2,9	16.693	3,1	111	81
Локална самоуправа	2.148	0,5	3.693	0,7	4.731	0,9	128	220
ДРУГЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ	444	0,1	740	0,1	755	0,1	102	170
НЕПРОФИТНЕ ИНСТИТУЦИЈЕ	3.765	0,9	3.381	0,6	4.236	0,8	125	112
УКУПНО	434.527	100,0	527.279	100,0	545.205	100,0	103	125

³ Раст ове позиције и истовремено смањење Пласмана банкама у земљи, у односу на стање с краја протеклог квартала, последица је прекњижавања (у складу са новим билансним шемама) пласмана НБС по репо трансакцијама (144,9 млрд. дин.) са позиције Пласмани банкама на Депозите код централне банке.

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

Раст кредитне активности банака је у четвртом кварталу 2006 године 3,4%. У 2006. години, банкарски сектор је остварио раст укупне кредитне активности од 110,7 млрд. дин. или 25,5%.

У секторској структури доминирају пласмани привреди (59,2%) и становништву (35,9%). Кредитирање привреде је смањено и у четвртом кварталу (за 3,5 млрд. дин.). Према сектору становништва раст кредита је номинално био највећи (за 18 млрд. дин.), тако да се учешће овог сектора у укупној кредитној активности попело са 33,8% на 35,9%.

Пет, односно десет банака са највише одобрених кредита, учествује са 45,9%, односно 68,4% респективно, у укупној кредитној активности банкарског сектора. ННI концентрације кредита износи 599.

Депозитна активност

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

У милионима динара

Сектор	31. 12. 2005.			30. 9. 2006.			31. 12. 2006.			Индекс раста у четвртом кварталу 2006.	Индекс раста за 2006.
	динари	девизе	укупно	динари	девизе	укупно	динари	девизе	укупно		
Укупни депозити	142.211	342.472	484.683	187.581	418.118	605.700	227.382	438.908	666.290	110	137
Банке	7.315	64.964	72.279	18.481	67.378	85.860	25.102	73.122	98.224	114	136
Јавна предузећа	18.468	13.058	31.526	21.727	11.928	33.655	24.619	9.402	34.021	101	108
Друга предузећа	65.934	53.928	119.862	80.729	68.307	149.036	105.344	72.489	177.833	119	148
Јавни сектор	14.082	946	15.028	23.436	1.723	25.159	21.103	723	21.826	87	145
СЦГ	284	401	685	264	352	616	226	32	258	42	38
РС	2.370	506	2.876	4.573	1.353	5.926	6.778	682	7.460	126	259
Лок. самоупр.	11.428	39	11.467	18.599	18	18.618	14.099	9	14.108	76	123
Остали комитенти	9.193	3.324	12.517	9.586	2.559	12.145	11.507	2.362	13.869	114	111
Страна правна и физичка лица	1.578	16.334	17.912	3.235	22.431	25.665	2.736	19.639	22.375	87	125
Становништво	22.268	190.025	212.293	26.814	243.408	270.221	33.523	260.746	294.269	109	139
Остало	3.372	-107	3.265	3.574	384	3.958	3.448	425	3.873	98	122

Највећи проценат депозита чине депозити становништва (44,2%), затим депозити предузећа (31,8%) и депозити банака (14,7%).

Девизни депозити чине 65,9% а динарски 34,1% укупних депозита. Доминирају депозити по виђењу (47,0%) и краткорочно орочени депозити 46,8%.

Раст укупног депозитног потенцијала у 2006. години износио је 181,6 млрд. дин. или 37,5%. Девизни депозити су увећани за 96,4 млрд. дин., или 28,2%, а динарски за 85,2 млрд. дин., или за 59,9%. Само у четвртом кварталу депозитни потенцијал је повећан за 60,6 млрд. дин. (10,0%).

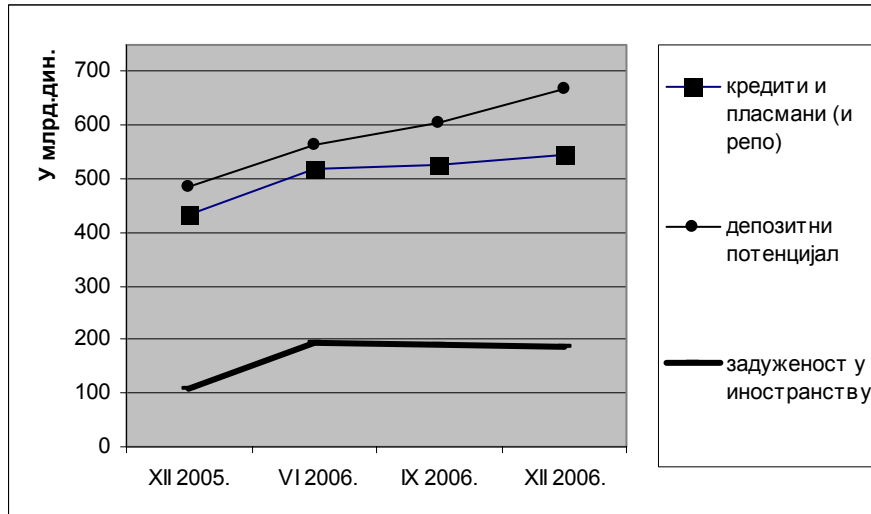
Посматрано по секторима, у четвртом кварталу су највише порасли депозити предузећа (изузев јавних) – 28,8 млрд. дин. или 19,3% и депозити становништва – 24,0 млрд. дин. или 8,9%.

Пет, односно десет банака са највише прикупљених депозита, учествује са 49,3%, односно 68,3% респективно, у укупним депозитима банкарског сектора. ННI концентрације депозита износи 683, за 1 јединицу мање у односу на прошли квартал.

Кредитна задуженост банкарског сектора у иностранству

Укупно кредитно задужење банкарског сектора у иностранству (кредити добијени од страних банака и страних правних и физичких лица) износи 186,2 млрд. дин. Задужење је у целости у страној валути и 97,9% са роком доспећа преко једне године. Иако су и током четвртог квартала кредити банака у иностранству смањени за 3,0 млрд. дин. (1,6%), укупно повећање у 2006. години износи 78,1 млрд. дин. (72,4%).

График 1: Кредити, депозити и кредитна задуженост банака



Ризици у банкарском сектору

1. Кредитни ризик

Квалитет aktive банкарског сектора до 30.09.2006. приказан је наредним прегледом:
У милионима динара

На дан	Укупна билансна актива и ванбилансне ставке	Укупна класификована актива после умањења за одбитне ставке	Класификована актива		Учешће лоше aktive (В, Г, Д) у укупној класификованој активи после умањења, у %
			А+Б	В+Г+Д	
31.12.2005.	1.642.494	472.800	363.228	109.572	23,17
30.06.2006.	2.150.274	554.483	435.644	118.839	21,43
30.09.2006.	2.385.133	594.732	467.700	127.032	21,36

У наставку следи приказ структуре и квалитета активе са стањем на дан 31.12.2006. године. Наиме, у складу са изменама прописа које су ступиле на снагу 1. октобра 2006. године, примењује се другачија методологија у области класификације билансне активе и ванбилансних ставки, те обрачуна резервисања.

У милионима динара

На дан	Укупна билансна актива и ванбилансне ставке	Бруто класификована актива (пре умањења за одбитне ставке)	Класификована актива		Учешће укупне лоше активе (В, Г, Д) у укупној класификованој активи, у %
			А+Б	В+Г+Д	
31.12.2006.	2.437.339	932.290	624.930	307.360	33,0

Из табеле произилази да се само 38% укупне билансне и ванбилансне активе односи на ризичну активу тј. активу коју прати кредитни ризик. У структури бруто ризичне активе, 33% потраживања класификовано је у тзв. лошу активу (потраживања класификована у категорије В, Г и Д). На основу утврђене методологије, лоша актива обухвата, осим потраживања од дужника чија је доцња у измиривању обавеза дужа од 90 дана, и потраживања код којих је анализом финансијског стања дужника утврђен значајан кредитни ризик при чему вредност обезбеђених колатерала не утиче на класификацију потраживања. Такође, применом начела опрезности, сва потраживања од једног дужника се класификују према потраживању које је најнеповољније класификовано, док се целокупна потраживања од међусобно повезаних лица класификују у најнижу категорију одређену анализом кредитног ризика код најлошијег дужника у групи. Уколико се, у складу са старом методологијом, у обрачун укључе извршене исправке вредности потраживања, као и квалитет и вредност обезбеђених колатерала, произилази да учешће укупних потраживања од дужника класификованих у В, Г и Д износи 23,8%.

2. Ризик ликвидности

Показатељи дневне ликвидности банака на дан 29.12.2006. године дати су следећим прегледом:

У хиљадама динара

Банке	Средства на жиро-рачуна	Обрачуната обавезна резерва	Разлика колоне (2-3)	Депоновани вишкови ликвидних средстава	Кредити за ликвидност на основу залог ХОВ
Укупно у Републици Србији	32.757.712	34.289.699	-1.531.987	20.166.000	0

Од укупног броја банака, њих 14 је користило средства обавезне резерве у укупном износу од 4.832 мил. дин. или 25,6% укупно обрачунате обавезне резерве ових банака. Кредите за ликвидност није користила ни једна банка.

Током три посматрана месеца, показатељ ликвидности појединачних банака био је у прописаним оквирима и кретао се у распону од 1,06 до 17,85.

3. Девизни ризик

Прегледом стања девизних позиција банака на нивоу банкарског сектора, на дан 29. децембра 2006. године утврђено је да укупна отворена девизна позиција износи 38,6 млрд. дин. што је за 11,3 млрд. дин. мање у односу на вредност укупне отворене девизне позиције на крају трећег квартала 2006. године⁵. Тако је изложеност девизном ризику банкарског сектора смањена у односу на протекли квартал: показатељ девизног ризика износи 21,1% (у претходном кварталу овај показатељ износио је 27,8%). Пет банака је исказало вредност показатеља девизног ризика изнад дозвољене.

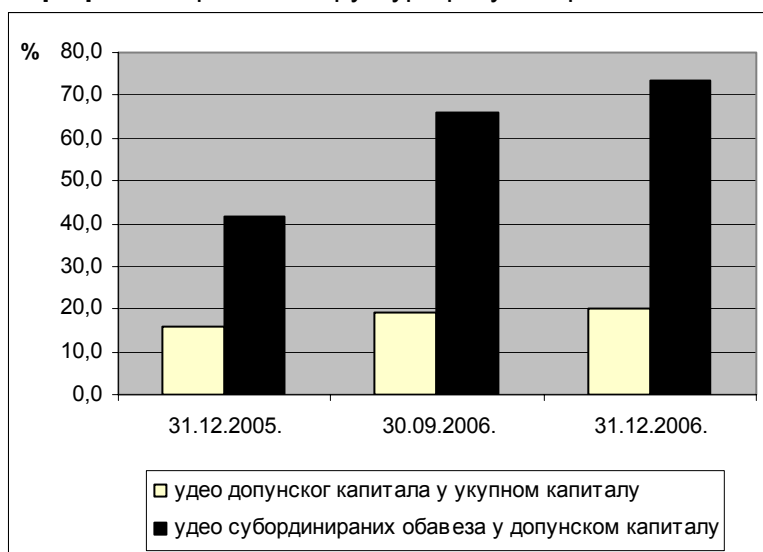
У милионима динара

Отворена позиција у EUR		Отворена позиција у USD		Отворена позиција у CHF		Отворена позиција у осталим валутама		Укупно отворена позиција		Укупно отворена девизна позиција
дуга	кратка	дуга	кратка	дуга	кратка	дуга	кратка	дуга	кратка	
22.328	10.096	2.612	1.452	797	725	418	107	26.203	12.381	38.584

Адекватност капитала

Регулаторни капитал банака порастао је током четвртог квартала за 2,9 млрд. дин. односно 1,6%. У 2006. години структура капитала се мења у корист повећања учешћа субординираних обавеза као компоненте допунског капитала.

График 2: Промене структуре регулаторног капитала



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

⁵ Укупна отворена дуга девизна позиција на нивоу сектора износи 26,2 млрд. дин. и смањена је за 18,1 млрд. дин. Укупна отворена кратка девизна позиција износи 12,4 млрд. дин. и повећана је за 6,8 млрд. дин.

Следећа табела приказује вредност показатеља адекватности капитала банака на крају четвртог квартала 2006. године:

Показатељ адекватности капитала	Број банака	Учешће у укупној билансној суми (у %)
До 20%	10	51,7
Од 20 до 30%	9	24,1
Од 30 до 50%	11	18,2
Преко 50%	7	6,0
Укупно	37	100,0

Просечна вредност показатеља адекватности за банкарски систем износила је 24,7%.

Показатељи профитабилности пословања банкарског сектора

Преглед индикатора профитабилности дат је у следећој табели:

Банкарски сектор	ИНДИКАТОРИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ ⁶ (%)				Финансијски резултат (у хиљ. дин.)
	Бруто приход/ билансна актива	Нето приходи од камата/ билансна актива	Оперативни расходи/ билансна актива	Оперативни расходи/нето приход од камата и накнада	
31.12.2005.	33,63	4,47	5,55	80,95	7.271.925
31.03.2006.	39,79	4,74	5,84	82,29	2.654.962
30.06.2006.	36,72	4,22	5,60	88,80	-3.769.755
30.09.2006.	43,23	4,15	5,34	86,85	-4.423.171
31.12.2006.	39,46	4,13	5,20	86,30	16.530.318

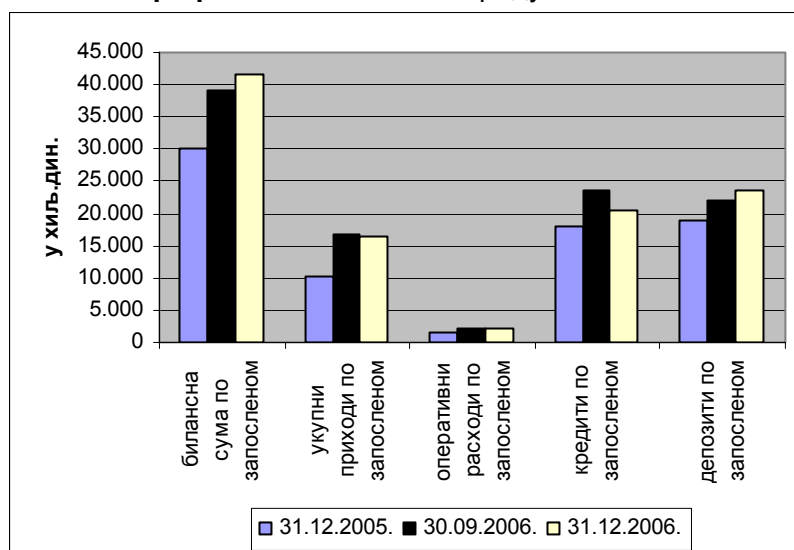
Банкарски сектор	ROA (%)	ROE (%)	NIM (%)
31.12.2005.	1,13	6,46	7,66
31.03.2006.	1,31	8,24	7,43
30.06.2006.	-0,85	-5,37	7,31
30.09.2006.	-0,64	-3,96	7,35
31.12.2006.	1,70	9,67	7,46

Показатељи продуктивности банкарског сектора

У последњем кварталу расту вредности билансне активе, депозита и оперативних расхода по запосленом. Укупни приходи и кредити по запосленом су смањени у односу на прошли квартал. Преглед наведених показатеља дат је наредним графиком.

⁶ Сви показатељи су прерачунати на годишњи ниво.

График 3: Показатељи продуктивности



Агрегатни извештај о приходима и расходима

У милионима динара

Позиција	01.01.-31.12. 2005.	01.01.-30.09. 2006.	01.01.-31.12. 2006.
НЕТО ДОБИТАК/ГУБИТАК ПО ОСНОВУ КАМАТА	34.654	33.422	48.245
Приходи од камата	49.015	53.859	76.937
Расходи од камата	14.361	20.437	28.692
НЕТО ДОБИТАК/ГУБИТАК ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА	18.469	16.085	22.178
Приходи од накнада и провизија	23.478	20.621	28.372
Расходи од накнада и провизија	5.009	4.536	6.194
НЕТО ДОБИТАК/ГУБИТАК ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА	53.123	49.507	70.423
НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХОВ	1.592	233	981
Добици по основу хартија од вредности	1.622	930	1.766
Губици по основу хартија од вредности	30	697	785
НЕТО ПРИХОДИ/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА	9.978	5.419	10.543
Позитивне курсне разлике	122.529	214.170	274.179
Негативне курсне разлике	112.551	208.751	263.636
ПРИХОДИ ОД ДИВИДЕНДИ И УЧЕШЋА	243	172	185
ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	57.372	54.699	65.316
РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА	73.396	70.988	61.938
ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ	47.061	45.296	64.174
НЕТО ПРИХОДИ/РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА	5.425	1.821	(4.805)
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	6.500	3.682	14.602
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	1.075	1.861	19.407
ДОБИТАК/ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	7.275	-4.432	16.530
НЕТО ВАНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАСХОДИ	-3	9	
Ванредни приходи*	10	13	

Позиција	01.01.-31.12. 2005.	01.01.-30.09. 2006.	01.01.-31.12. 2006.
Ванредни расходи*	13	4	
Добитак из пословања које се обуставља**			
Губитак из пословања које се обуставља**			
ДОБИТАК/ГУБИТАК ПЕРИОДА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	7.272	-4.423	16.530

* Укинуте позиције према билансним шемама од 31.12. 2006. године.

** Новоуведене позиције.

Банкарски сектор је за 2006. годину исказао добитак пре опорезивања од 16.530 мил. дин. Укупно је 28 банака исказало добитак, а 9 банка је пословала са губитком.

Остварени резултат банкарског сектора дугује се расту нето курсних разлика и нето прихода од камата, нарочито у другој половини године, те успоравању раста расхода индиректних отписа пласмана и резервисања. Наиме, у другој половини године нето курсне разлике су скоро 3 пута веће него у првом полугодишту, док су нето каматни приходи увећани за 28%. Истовремено, расходи индиректних отписа пласмана и резервисања у последњих шест месеци чине свега 38% износа из прве половине 2006. године, а у децембру су смањени у односу на новембар за 11,7 млрд. дин.

Удео позитивних курсних разлика у укупним приходима банака износи 59,4%, а негативних курсних разлика у расходима 59,3%. По релативном значају, на страни прихода следе приходи од камата (16,7%) и приходи од укидања неискоришћених отписа пласмана и резервисања (13,5%), а на страни расхода, индиректни отписи пласмана и резервисања (13,9%) и трошкови пословања (7,9%).

II. Регулаторна активност Народне банке Србије

Током четвртог квартала 2006. године Народна банка Србије је у оквиру своје регулаторне надлежности (у области контроле и надзора пословања банака) донела и следећа подзаконска акта (одлуке и упутства):

- *Одлуком о изменама и допунама Одлуке о класификацији билансне aktive и ванбилансних ставки* утврђени су распони процената који се примењују у обрачуну посебне резерве за процењене губитке, за активу класификовану у категорије од А до Д. Банка је дужна да својим унутрашњим актима ближе одреди критеријуме и методологију за утврђивање посебне резерве за процењене губитке. Одлуком су измењени услови за класификацију потраживања од правних лица који послују са губитком, те услови за класификацију потраживања од физичких лица у категорије Г и Д.
- *У складу са Одлуком о измени Одлуке о адекватности капитала*, пондер 125% у обрачуну ризичне active се примењује на потраживања у страној валути или у динарима која су индексирана девизном клаузулом или другим основом индексирања и износе најмање 10.000.000 динара у динарској противвредности - део потраживања који дужник није заштитио од промене курса динара у односу на страну валуту или промене вредности другог основа индексирања. Сматра се да је дужник заштитио то потраживање од промене курса динара или од промене вредности другог основа индексирања, ако је обезбедио прилив у истој страној валути, односно са истим основом индексирања у року доспећа тог потраживања (прилив из иностранства, депозит, зараде и сл.) коју може документовати на одговарајући начин.