

## **КОНТРОЛА ПОСЛОВАЊА БАНАКА**

**Извештај за четврти квартал 2008. године**

## Садржај

|                                                                       |           |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>КОНТРОЛА ПОСЛОВАЊА БАНАКА .....</b>                                | <b>1</b>  |
| <b>ИЗВЕШТАЈ ЗА ЧЕТВРТИ КВАРТАЛ 2008. ГОДИНЕ.....</b>                  | <b>1</b>  |
| <b>I. БАНКАРСКИ СЕКТОР У ЧЕТВРТОМ КВАРТАЛУ 2008. ГОДИНЕ .3</b>        |           |
| СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА У СРБИЈИ НА ДАН 31.12.2008. 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>  |
| БИЛАНС СТАЊА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА.....                                  | 5         |
| КРЕДИТНА АКТИВНОСТ .....                                              | 7         |
| ДЕПОЗИТНА АКТИВНОСТ .....                                             | 7         |
| КРЕДИТНА ЗАДУЖЕНОСТ БАНКАРСКОГ СЕКТОРА У ИНОСТРАНСТВУ .....           | 8         |
| РИЗИЦИ У БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ .....                                     | 9         |
| 1. <i>Кредитни ризик .....</i>                                        | <i>9</i>  |
| 2. <i>Ризик ликвидности.....</i>                                      | <i>11</i> |
| 3. <i>Девизни ризик.....</i>                                          | <i>12</i> |
| АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА .....                                            | 12        |
| ПОКАЗАТЕЉИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ ПОСЛОВАЊА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА .....         | 13        |
| ПОКАЗАТЕЉИ ПРОДУКТИВНОСТИ БАНКАРСКОГ СЕКТОРА.....                     | 14        |
| АГРЕГАТНИ ИЗВЕШТАЈ О ПРИХОДИМА И РАСХОДИМА .....                      | 14        |
| <b>II. РЕГУЛАТОРНА АКТИВНОСТ НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ .....</b>           | <b>15</b> |

## I. Банкарски сектор у четвртном кварталу 2008. године

### Структура банкарског сектора на дан 31.12.2008. године

#### Број банака

На крају четвртог квартала 2008. године послују укупно 34 банке, једна мање у односу на крај прошлог тромесечја јер је NLB LHB банка а.д. Београд припојена NLB Continental банци а.д. Нови Сад, која је променила име у NLB банка а.д. Нови Сад.

Табела 1 - Кретање броја банака

|             | 31.12.2006. | 31.12.2007. | 31.12.2008. |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Број банака | 37          | 35          | 34          |

#### Организациона мрежа банака

Крајем децембра 2008. године организациона мрежа свих банака укључује укупно 2.711 пословних јединица, филијала, експозитура, шалтера, као и агенција и мењачница. То је за 81 више него на крају трећег квартала 2008. године.

Табела 2 – Организациона мрежа банака

| Опис                    | 31.12.2006.  | 31.12.2007.  | 31.12.2008.  |
|-------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Број пословних јединица | 82           | 80           | 70           |
| Број филијала           | 413          | 519          | 588          |
| Број експозитура        | 1.387        | 1.544        | 1.763        |
| Број шалтера            | 276          | 258          | 256          |
| Број агенција           |              | 33           | 33           |
| Број мењачница          |              | 1            | 1            |
| <b>Укупно</b>           | <b>2.158</b> | <b>2.435</b> | <b>2.711</b> |

#### Број запослених у банкарском сектору

У домаћем банкарском сектору било је укупно 32.342 запослених, за 332 више него на крају трећег квартала 2008. године.

Код 11 банака је смањен број запослених (највише код Eurobank EFG штедионице а.д. Београд, за 27) а 21 банка је повећала број запослених (највише Banca Intesa а.д. Београд за 88 и Alpha Bank а.д. Београд, за 66).

## Власничка структура банака

На крају децембра 2008. године:

- 20 банака је у већинском власништву страних акционара,
- 6 банака у већинском власништву домаћих физичких и правних лица,
- 8 банака у већинском власништву Републике Србије.<sup>1</sup>

## Тржишно учешће

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

Табела 3 – Кретање тржишног учешћа група банака

| Билансна сума у<br>млрд.дин. | 31.12.2006.    |                  |              | 31.12.2007.    |                  |              | 31.12.2008.    |                  |              |
|------------------------------|----------------|------------------|--------------|----------------|------------------|--------------|----------------|------------------|--------------|
|                              | Број<br>банака | у мил.<br>дин.   | %<br>учешћа  | Број<br>банака | у мил.<br>дин.   | %<br>учешћа  | Број<br>банака | у мил.<br>дин.   | %<br>учешћа  |
| преко 100                    | 4              | 483.575          | 41,3         | 4              | 632.560          | 40,5         | 5              | 820.385          | 46,2         |
| 50–100                       | 3              | 183.698          | 15,7         | 8              | 525.822          | 33,7         | 7              | 516.903          | 29,1         |
| 10–50                        | 15             | 405.223          | 34,7         | 15             | 357.301          | 22,9         | 15             | 404.170          | 22,7         |
| до 10                        | 15             | 96.775           | 8,3          | 8              | 46.139           | 2,9          | 7              | 35.461           | 2,0          |
| <b>Укупно</b>                | <b>37</b>      | <b>1.169.271</b> | <b>100,0</b> | <b>35</b>      | <b>1.561.822</b> | <b>100,0</b> | <b>34</b>      | <b>1.776.919</b> | <b>100,0</b> |

Пет, односно десет банака са највећом билансном сумом на крају 2008. године, учествују са 46,2%, односно 68,5% у укупној билансној суми банкарског сектора. НН концентрације билансне суме износи 629 и није битније промењен у односу на прошли квартал (617).

У билансној суми банкарског сектора на дан 31. децембра 2008. године, на банке у већинском власништву страних лица односи се 1.338,7 млрд.дин. или 75,3%, на банке у већинском власништву Републике Србије 284,3 млрд.дин. или 16,0%, а на банке са претежно приватним власништвом 153,9 млрд.дин. или 8,7%.

<sup>1</sup> Банке у којима је РС већински или појединачно, посредно или непосредно, највећи акционар.

## Биланс стања банкарског сектора

Билансна сума банкарског сектора на дан 31. децембра 2008. године износи 1.776,9 млрд. дин. и већа је за 63,0 млрд.дин. или за 3,7%, у односу на трећи квартал 2008. године, односно за 215,1 млрд.дин. или 13,8% у односу на крај 2007. године.

Највећи део билансне активе банака (60,1%) представљају Дати кредити и депозити, а затим следе Опозиви кредити и депозити (15,6%). Готовина и готовински еквиваленти чине 15,0% билансне активе банкарског сектора, док су све остале ставке са учешћем мањим од 4%.

**Табела 4 – Биланс стања банкарског сектора <sup>2</sup>**

(у милионима динара)

|                                                                           | 31.12.2006.      |              | 31.12.2007.      |              | 31.12.2008.      |              | Индекс раста за IV/III квартал 2008. | Индекс раста за 2008. | Индекс раста за 2007. |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|--------------|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                           | Износ            | Учешће у %   | Износ            | Учешће у %   | Износ            | Учешће у %   |                                      |                       |                       |
| <b>АКТИВА</b>                                                             |                  |              |                  |              |                  |              |                                      |                       |                       |
| Готовина и готовински еквиваленти                                         | 72.054           | 6,2          | 80.274           | 5,1          | 266,693          | 15,0         | 241                                  | 332                   | 111                   |
| Опозиви депозити и кредити                                                | 415.733          | 35,5         | 551.474          | 35,3         | 276,162          | 15,5         | 54                                   | 50                    | 133                   |
| Потраживања за камату, накнаду и по основу промене фер вредности деривата | 5.032            | 0,4          | 6.567            | 0,4          | 9,747            | 0,6          | 98                                   | 148                   | 131                   |
| Дати кредити и депозити                                                   | 538.905          | 46,1         | 774.293          | 49,6         | 1.068,525        | 60,1         | 115                                  | 138                   | 144                   |
| Хартије од вредности                                                      | 26.394           | 2,3          | 19.344           | 1,2          | 19,706           | 1,1          | 81                                   | 102                   | 73                    |
| Удели (учешћа)                                                            | 4.368            | 0,4          | 6.247            | 0,4          | 5,415            | 0,3          | 98                                   | 87                    | 143                   |
| Остали пласмани                                                           | 34.744           | 3,0          | 45.397           | 2,9          | 37,602           | 2,1          | 91                                   | 83                    | 131                   |
| Нематеријална улагања                                                     | 5.837            | 0,5          | 6.054            | 0,4          | 6,321            | 0,4          | 107                                  | 104                   | 104                   |
| Основна средства и инвестиционе некретнине                                | 50.453           | 4,3          | 56.969           | 3,7          | 66,182           | 3,7          | 110                                  | 116                   | 113                   |
| Стална средства намењ. продаји и средства посл. које се обуставља         | 394              | 0,0          | 334              | 0,0          | 215              | 0,0          | 48                                   | 64                    | 85                    |
| Одложена пореска средства                                                 | 2.478            | 0,2          | 2.527            | 0,2          | 2,516            | 0,2          | 103                                  | 100                   | 102                   |
| Остала средства                                                           | 12.787           | 1,1          | 12.325           | 0,8          | 17,835           | 1,0          | 106                                  | 145                   | 96                    |
| Губитак изнад износа капитала                                             | 0                | 0,0          | 0                | 0,0          | 0                | 0,0          |                                      |                       |                       |
| <b>УКУПНО</b>                                                             | <b>1.169.179</b> | <b>100,0</b> | <b>1.561.805</b> | <b>100,0</b> | <b>1,776,919</b> | <b>100,0</b> | <b>104</b>                           | <b>114</b>            | <b>134</b>            |

<sup>2</sup> Са применом од 1. јула 2008. год. на снази су нови Правилник о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за банке, Упутство о обавези и начину прикупљања, обраде и достављања података о стању и структури пласмана, потраживања и обавеза банака, као и Правилник о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке. Подаци за 2006. и 2007. годину су изведени ради упоредивости. Неслагање активе и пасиве за периоде пре 1. јула 2008. год. настало је услед изузимања неких ставки из биланса и њиховог прекњижавања у ванбиланс.

*Послови контроле пословања банака*

|                                                                           | 31.12.2006.      |               | 31.12.2007.      |               | 31.12.2008.      |               | Индекс<br>раста<br>за IV/III<br>квартал<br>2008. | Индекс<br>раста<br>за<br>2008. | Индекс<br>раста<br>за<br>2007. |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|--------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                                                                           | Износ            | Учешће<br>у % | Износ            | Учешће<br>у % | Износ            | Учешће<br>у % |                                                  |                                |                                |
| <b>ПАСИВА</b>                                                             |                  |               |                  |               |                  |               |                                                  |                                |                                |
| Трансакциони депозити                                                     | 225.053          | 19,3          | 300.530          | 19,2          | 271,269          | 15,3          | 97                                               | 90                             | 134                            |
| Остали депозити                                                           | 441.230          | 37,7          | 659.613          | 42,2          | 753,438          | 42,4          | 107                                              | 114                            | 149                            |
| Примљени кредити                                                          | 214.774          | 18,4          | 169.555          | 10,9          | 189,546          | 10,7          | 106                                              | 112                            | 79                             |
| Обавезе по основу хартија од вредности                                    | 10               | 0,0           | 2.596            | 0,2           | 21               | 0,0           | 1                                                | 1                              | 25960                          |
| Обавезе по основу камата, накнада и промене вред. дерив.                  | 980              | 0,1           | 2.786            | 0,2           | 2,091            | 0,1           | 206                                              | 75                             | 284                            |
| Резервисања                                                               | 9.376            | 0,8           | 11.345           | 0,8           | 13,976           | 0,8           | 135                                              | 123                            | 120                            |
| Обавезе за порезе                                                         | 573              | 0,0           | 622              | 0,0           | 705              | 0,0           |                                                  |                                |                                |
| Обавезе из добитка                                                        | 720              | 0,0           | 647              | 0,0           | 1.192            | 0,1           | 250                                              | 184                            | 90                             |
| Обавезе по осн. сталних сред. намењ. продаји и сред. посл. које се обуст. | 0                | 0,0           | 0                | 0,0           | 0                | 0,0           | 0                                                | 0                              | 0                              |
| Одложене пореске обавезе                                                  | 699              | 0,1           | 558              | 0,0           | 582              | 0,0           | 96                                               | 104                            | 80                             |
| Остале обавезе                                                            | 59.481           | 5,1           | 85.063           | 5,5           | 124,212          | 7,0           | 106                                              | 146                            | 143                            |
| <b>ОБАВЕЗЕ</b>                                                            | <b>952.895</b>   | <b>81,5</b>   | <b>1.233.314</b> | <b>79,0</b>   | <b>1,357,032</b> | <b>76,4</b>   | <b>105</b>                                       | <b>110</b>                     | <b>129</b>                     |
| Капитал                                                                   | <b>216.288</b>   | <b>19,5</b>   | <b>328.493</b>   | <b>21,0</b>   | <b>419,887</b>   | <b>23,6</b>   | <b>100</b>                                       | <b>128</b>                     | <b>152</b>                     |
| акцијски и остали капитал                                                 | 182.562          | 15,6          | 272.846          | 17,5          | 332,725          | 18,7          | 101                                              | 122                            | 149                            |
| резерве                                                                   | 30.464           | 2,6           | 47.636           | 3,0           | 74,285           | 4,2           | 118                                              | 156                            | 156                            |
| нереализовани губици по осн. харт. од вред.                               | 0                | 0,0           | 0                | 0,0           | 116              | 0,0           | 0                                                | 0                              | 0                              |
| акумулирана добит/губитак                                                 | 3.262            | 0,3           | 8.011            | 0,5           | 12,993           | 0,7           | 51                                               | 162                            | 246                            |
| <b>УКУПНО</b>                                                             | <b>1.169.184</b> | <b>100,0</b>  | <b>1.561.807</b> | <b>100,0</b>  | <b>1,776,919</b> | <b>100,0</b>  | <b>104</b>                                       | <b>114</b>                     | <b>134</b>                     |

У пасиви биланса стања банкарског сектора 76,4% чине позајмљени извори финансирања, а 23,6% капитал. Највећи део позајмљених извора чине Остали депозити, Трансакциони депозити и Примљени кредити (42,4%, односно 15,3%, односно 10,7% укупне пасиве, респективно).

Капитал банака достигао је 420 млрд.дин. (у односу на трећи квартал 2008. године увећан је за 1,9 млрд.дин. или 0,5%, односно за 91,4 млрд.дин. или 27,9% у односу на крај 2007. године). У оквиру капитала, акцијски и остали капитал износи 332,7 млрд.дин. за 1,0% више него у трећем кварталу 2008. године.

Ванбилансне позиције банака достигле су износ од 2.160,5 млрд.дин. и у односу на стање трећег квартала 2008. године су увећане за 107,5 млрд.дин. Током 2008. године ванбилансне ставке су повећане за 580,8 млрд.дин. или 36,8%. Највећа појединачна ванбилансна ставка је Друга ванбилансна актива<sup>3</sup> која чини 51,0% свих ванбилансних ставки. Друга по величини ванбилансна ставка су Дате гаранције и друга јемства које чине 20,3% укупних ванбилансних ставки.

<sup>3</sup> Примљене гаранције и друга јемства, средства из депо послова и остала ванбилансна актива.

**Кредитна активност**

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

**Табела 5 – Кредитна активност банака**  
(у милионима динара)

| Сектор                            | 31.12. 2006.   |               | 31.12. 2007.   |               | 31.12. 2008.     |               | Индекс<br>раста за<br>IV/III<br>квартал<br>2008. | Индекс<br>раста за<br>2008. | Индекс<br>раста за<br>2007. |
|-----------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|------------------|---------------|--------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|                                   | Износ          | Учешће<br>у % | Износ          | Учешће<br>у % | Износ            | Учешће<br>у % |                                                  |                             |                             |
| ПРИВРЕДА                          | 322.972        | 59,2          | 437.387        | 57,5          | 632.208          | 61,5          | 108                                              | 145                         | 135                         |
| СТАНОВНИШТВО                      | 195.873        | 35,9          | 302.543        | 39,8          | 364.323          | 35,5          | 114                                              | 120                         | 154                         |
| За стамбену изградњу              | 47.334         | 8,7           | 89.434         | 11,8          | 160.828          | 15,6          | 125                                              | 180                         | 189                         |
| ЈАВНИ СЕКТОР                      | 21.644         | 4,0           | 13.928         | 1,8           | 17.351           | 1,7           | 113                                              | 125                         | 64                          |
| СЦГ                               | 220            | 0,0           | 1              | 0,0           | 0                | 0,0           | 0                                                | 0                           | 0                           |
| Република Србија                  | 16.693         | 3,1           | 7.035          | 0,9           | 8.225            | 0,8           | 119                                              | 117                         | 42                          |
| Локална самоупр.                  | 4.731          | 0,9           | 6.892          | 0,9           | 9.125            | 0,9           | 108                                              | 132                         | 146                         |
| ДРУГЕ ФИНАНСИЈСКЕ<br>ОРГАНИЗАЦИЈЕ | 756            | 0,1           | 1.219          | 0,1           | 10.568           | 1,0           | 88                                               | 867                         | 161                         |
| НЕПРОФИТНЕ ИНСТИТ.                | 4.236          | 0,8           | 5.828          | 0,8           | 3.131            | 0,3           | 48                                               | 54                          | 138                         |
| <b>УКУПНО</b>                     | <b>545.481</b> | <b>100,0</b>  | <b>760.905</b> | <b>100,0</b>  | <b>1.027.581</b> | <b>100,0</b>  | <b>109</b>                                       | <b>135</b>                  | <b>139</b>                  |

Раст кредитне активности банака у четвртном кварталу 2008. године износи 91,9 млрд.дин. односно 9,8%.

У секторској структури доминирају пласмани привреди (61,5%) чији је пораст (48,1 млрд.дин.) од највећег утицаја на раст кредитне активности у четвртном кварталу 2008. године, као и пласмани становништву (35,5%), са порастом од 45,7 млрд.дин. и то у делу стамбених кредита. За разлику од 2007. године, када су кредити привреди и становништву имали номинално уједначен раст (114,4 млрд.дин. односно 106,7 млрд.дин.), у 2008. години пораст кредитирања привреде је 194,8 млрд.дин, а становништва 61,8 млрд.дин.

Пет, односно десет банака са највише одобрених кредита, учествује са 45,7%, односно 68,3% респективно, у укупној кредитној активности банкарског сектора. ННІ индекс концентрације кредита износи 644.

**Депозитна активност**

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

**Табела 6. – Депозитна активност банака**  
(у милионима динара)

| Сектор                       | 31.12.2006.    |                |                | 31.12.2007.    |                |                | 31.12.2008.    |                |                  | Индекс<br>раста за<br>IV/III<br>квартал<br>2008. | Индекс<br>раста за<br>2008. | Индекс<br>раста<br>за<br>2007. |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                              | динари         | девизе         | укупно         | динари         | девизе         | укупно         | динари         | девизе         | укупно           |                                                  |                             |                                |
| <b>Укупни депозити</b>       | <b>227.382</b> | <b>438.908</b> | <b>666.290</b> | <b>343.997</b> | <b>616.164</b> | <b>960.161</b> | <b>317.570</b> | <b>707.138</b> | <b>1.024.708</b> | <b>104</b>                                       | <b>107</b>                  | <b>144</b>                     |
| Банке                        | 25.102         | 73.122         | 98.224         | 30.216         | 93.438         | 123.654        | 56.089         | 98.306         | 154.395          | 154                                              | 125                         | 126                            |
| Јавна предузећа              | 24.619         | 9.402          | 34.021         | 31.860         | 7.826          | 39.686         | 25.376         | 22.511         | 47.887           | 105                                              | 121                         | 117                            |
| Друга предузећа              | 105.344        | 72.489         | 177.833        | 185.090        | 105.610        | 290.700        | 152.818        | 115.181        | 267.999          | 98                                               | 92                          | 163                            |
| Јавни сектор                 | 21.103         | 723            | 21.826         | 26.552         | 883            | 27.435         | 20.093         | 1.011          | 21.104           | 63                                               | 77                          | 126                            |
| Страна правна и физичка лица | 2.736          | 19.639         | 22.375         | 6.427          | 24.580         | 31.007         | 3.637          | 54.150         | 57.787           | 132                                              | 186                         | 139                            |
| Становништво                 | 33.523         | 260.746        | 294.269        | 46.781         | 381.439        | 428.220        | 52.442         | 414.514        | 466.956          | 97                                               | 109                         | 146                            |
| Остало                       | 14.955         | 2.787          | 17.742         | 17.071         | 2.388          | 19.459         | 7.115          | 1.465          | 8.580            | 145                                              | 44                          | 110                            |

Највећи проценат депозита чине депозити становништва (45,6%), затим депозити предузећа (30,8%) и депозити банака (15,1%).

Девизни депозити чине 69,0%, а динарски 31,0% укупних депозита. Доминирају депозити по виђењу<sup>4</sup> (49,2%), а затим следе краткорочно орочени депозити (46,4%).

Укупни депозитни потенцијал је у четвртом кварталу 2008. године забележио повећање за 41,4 млрд.дин, при чему су депозити становништва смањени за 15,2 млрд.дин.

Посматрано по секторима, у четвртом кварталу 2008. године су највише порасли депозити банака - за 54,1 млрд.дин. или 53,9%.

Пет, односно десет банака са највише прикупљених депозита, учествује са 49,8%, односно 71,7% респективно, у укупним депозитима банкарског сектора. ННІ индекс концентрације депозита износи 696 (минимална промена у односу на прошли квартал).

Током 2008. године депозитни потенцијал је забележио повећање за 64,5 млрд.дин. или 6,7%, и то у делу девизних депозита (14,8%) и депозита становништва (38,7 млрд.дин. или 9,0%).

### Кредитна задуженост банкарског сектора у иностранству

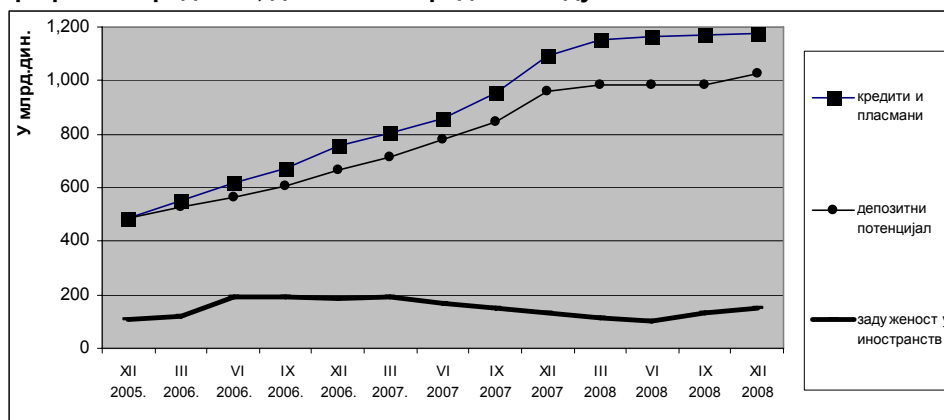
Укупно кредитно задужење банкарског сектора у иностранству (кредити добијени од страних банака и страних правних и физичких лица) износи 151,7 млрд.дин. и већим делом (50,4%) је са роком доспећа преко пет година, а половина се односи на две банке у страном власништву. Током четвртог квартала 2008. год. кредити банака у иностранству су по-

<sup>4</sup> Депозити без иницијалне рочности, без утврђеног рока и до 14 дана.



већани за 21,7 млрд.дин. (16,7%), као и њихово учешће у укупној билансној пасиви банкарског сектора, са 7,6% на 8,5%. У 2008. год. кредитна задуженост банкарског сектора у иностранству смањена је за 17,7 млрд.дин.

График 1 - Кредити<sup>5</sup>, депозити и кредитна задуженост банака



## Ризици у банкарском сектору

### 1. Кредитни ризик

#### 1.1. Квалитет билансне и ванбилансне активе

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

С обзиром на то да су новом Одлуком о класификацији о билансне активе и ванбилансних ставки банке, измењени критеријуми за класификацију потраживања<sup>6</sup>, најлошије класификованом активом сматрају се потраживања класификована у категорије Г и Д. Ризична (класификована) актива чини 45,1% бруто билансне активе и ванбилансних ставки.

<sup>5</sup> Са репо пласманима НБС.

<sup>6</sup> Измене се односе на број дана доцње као услов за класификацију

**Табела 7 - Квалитет aktive банкарског сектора**

(у милионима динара)

|                    | Бруто износ      | Укупна класификована актива | Класификована актива |                | Учешће активе класификоване у Г и Д у укупној класификованој активи (у %) |
|--------------------|------------------|-----------------------------|----------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------|
|                    |                  |                             | А+Б+В                | Г+Д            |                                                                           |
| Билансна актива    | 1.916.568        | 1,177,531                   | 981,558              | 195,973        | 16,64                                                                     |
| Ванбилансне ставке | 2.160.519        | 662,189                     | 623,936              | 38,253         | 5,77                                                                      |
| <b>УКУПНО</b>      | <b>4.077.087</b> | <b>1,839,720</b>            | <b>1,605,494</b>     | <b>234,226</b> | <b>12,73</b>                                                              |

Укупно обрачуната посебна резерва за процењене губитке по основу класификоване билансне активе и ванбилансних ставки износи 245,3 млрд.дин. а исправке вредности билансне активе и резервисања по ванбилансним ставкама 114,1 млрд.дин.

## 1.2. Проблематични кредити (non performing loans - NPL)

Према подацима из Извештаја о структури проблематичних кредита које банке достављају Народној банци Србије, са 31.12.2008. године показатељ учешћа проблематичних кредита у укупно одбреним кредитима на нето нивоу износи 5,30%.

| СЕКТОР                           | Нето проблематични кредити/Нето укупни кредити |             |
|----------------------------------|------------------------------------------------|-------------|
|                                  | 30.09.2008.                                    | 31.12.2008. |
| Банкарски сектор                 | 0,31                                           | 0,36        |
| Сектор јавних предузећа          | 0,74                                           | 1,14        |
| Сектор других предузећа          | 5,82                                           | 7,13        |
| Сектор предузетника              | 2,97                                           | 2,79        |
| Јавни сектор                     | 0,20                                           | 0,61        |
| Сектор становништва              | 2,66                                           | 3,79        |
| Сектор страних лица              | 3,65                                           | 2,75        |
| Прив.лица и регистр.пољ. произв. | 3,67                                           | 5,75        |
| Сектор других комитената         | 1,93                                           | 2,07        |
| <b>УКУПНО</b>                    | <b>4,33</b>                                    | <b>5,30</b> |

У структури пласмана становништву, највећи рацио проблематичних кредита исказан је у сегменту осталих и пољопривредних кредита (5,90% и 5,74% нето, респективно), а најмањи у делу кредита за обаљање других делатности и кредитних картица (1,75% и 1,77% нето, респективно).

По подацима Кредитног бироа<sup>7</sup> о стању дуга по банкарским кредитима<sup>8</sup> и доспелих неизмирених обавеза (преко 90 дана), стање је следеће:

<sup>7</sup> При Удружењу банака Србије.

**Табела 8 – Дospelе неизмирене обавезе (преко 90 дана)**

(у милионима динара)

|             | Преостали<br>износ дуга | Доцња дужа од 90 дана |             | Учешће укуп-<br>них кредита у<br>доцњи у<br>преосталом<br>износу дуга | Учешће<br>износа<br>доцње у<br>преосталом<br>износу дуга |
|-------------|-------------------------|-----------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|             |                         | Укупни<br>кредити     | Износ доцње |                                                                       |                                                          |
| 1           | 2                       | 3                     | 4           | 5=3/2                                                                 | 6=4/2                                                    |
| 31.03.2007. | 660.921,26              | 29.920,17             | 21.462,73   | 4,53                                                                  | 3,25                                                     |
| 30.06.2007. | 749.173,13              | 35.136,20             | 24.435,84   | 4,69                                                                  | 3,26                                                     |
| 30.09.2007. | 809.418,81              | 42.054,16             | 27.175,11   | 5,20                                                                  | 3,36                                                     |
| 31.12.2007. | 865.448,63              | 44.213,77             | 28.121,03   | 5,11                                                                  | 3,25                                                     |
| 31.03.2008. | 1.008.261,67            | 44.077,30             | 27.867,37   | 4,37                                                                  | 2,76                                                     |
| 30.06.2008. | 1.009.007,15            | 53.613,47             | 31.645,65   | 5,31                                                                  | 3,14                                                     |
| 30.09.2008. | 1.037.147,00            | 62.267,85             | 35.337,94   | 6,00                                                                  | 3,41                                                     |
| 31.12.2008. | 1.232.945,63            | 71.427,22             | 43.769,61   | 5,79                                                                  | 3,55                                                     |

## 2. Ризик ликвидности

Показатељи дневне ликвидности банака на дан 31.12.2008. године дати су следећим прегледом:

**Табела 10 – Ликвидност банака**

(у хиљадама динара)

| Банке       | Средства<br>на жиро-<br>рачуно | Обрачуната<br>обавезна<br>резерва | Разлика<br>колона<br>(2-3) | Депоновани<br>вишкови<br>ликвидних<br>средстава | Кредити за<br>ликвидност<br>на основу<br>залогe ХОВ |
|-------------|--------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Укупно у РС | 194.619.202                    | 165.227.432                       | 29.391.770                 | 4.813.500                                       | 0                                                   |

Од укупног броја банака, 9 је користило средства обавезне резерве у укупном износу од 6.441 мил.дин. или 3,9% укупно обрачунате обавезне резерве ових банака. Кредите за ликвидност није користила ниједна банка.

**Табела 11 – Просечан месечни показатељ ликвидности банкарског сектора**

| Период          | Показатељ |
|-----------------|-----------|
| Септембар 2008. | 1,89      |
| Октобар 2008.   | 1,71      |
| Новембар 2008.  | 1,86      |
| Децембар 2008.  | 1,81      |

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

<sup>8</sup> Укупно одобрени кредити (брuto, пре умањења за исправку вредности) са доспелим неизмиреним каматама и накнадама за правна лица и обрачунатим каматама и накнадама за физичка лица.

**Табела 12 – Кретање ликвидне aktive банкарског сектора**

(у милионима динара и %)

| Период          | Ликвидна актива <sup>9</sup> | Учешће у укупној билансној активи |
|-----------------|------------------------------|-----------------------------------|
| Септембар 2008. | 601.687                      | 35,1                              |
| Октобар 2008.   | 542.786                      | 30,6                              |
| Новембар 2008.  | 588.576                      | 33,2                              |
| Децембар 2008.  | 570.934                      | 31,6                              |

### 3. Девизни ризик

Прегледом стања девизних позиција банака на нивоу банкарског сектора, на дан 31. децембра 2008. године утврђено је да укупна отворена девизна позиција износи 27,9 млрд.дин. што је за 2,4 млрд.дин. више у односу на вредност укупне отворене девизне позиције на крају трећег квартала 2008. године. Изложеност девизном ризику банкарског сектора смањена је у односу на претходни квартал - показатељ девизног ризика износи 8,0% (у претходном кварталу овај показатељ износио је 8,3%).

**Табела 13 – Девизни ризик банака**

(у милионима динара)

| Отворена позиција у EUR |        | Отворена позиција у USD |        | Отворена позиција у CHF |        | Отворена позиција у осталим валутама |        | Отворена позиција у злату |        | Укупно отворена позиција |        | Укупна нето отворена девизна позиција |
|-------------------------|--------|-------------------------|--------|-------------------------|--------|--------------------------------------|--------|---------------------------|--------|--------------------------|--------|---------------------------------------|
| дуга                    | кратка | дуга                    | кратка | дуга                    | кратка | дуга                                 | кратка | дуга                      | кратка | дуга                     | кратка |                                       |
| 17.111                  | 5.038  | 3.616                   | 3.240  | 4.292                   | 1.799  | 642                                  | 469    | 64                        | -      | 27.931                   | 12.713 | 27.931                                |

### Адекватност капитала

Показатељ адекватности капитала банкарског сектора смањен је у односу на крај прошлог квартала са 23,3% на 21,9%.

Смањење показатеља дугује се расту укупне ризичне активе, са 1.486,2 млрд.дин. на 1.662,3 млрд.дин, и то пре свега по основу увећања активе пондерисане кредитним ризиком са 1.455,0 на 1.633,8 млрд.дин. Изложеност девизном ризику износи 25,9 млрд.дин, а изложеност осталим тржишним ризицима 2,7 млрд.дин.

Регулаторни капитал банака порастао је током четвртог квартала 2008. године за 17,6 млрд.дин. односно 5,1%. Највећим делом, раст је условљен

<sup>9</sup> Готовина и готовински еквиваленти, девизна обавезна резерва, депоновани вишкови ликвидних средстава, кредити НБС по репо трансакцијама

увећањем основног капитала (за 15,1 млрд.дин. или 4,1%), по основу дела нераспоређене добити банке из ранијих и текуће године за коју је одлучено да ће бити распоређена у оквиру основног капитала (за 13,2 млрд.дин.).

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

Следећа табела приказује вредност показатеља адекватности капитала банака на крају четвртог квартала 2008. године:

**Табела 14 – Показатељ адекватности капитала по групама банака**

| Показатељ адекватности капитала | Број банака | Учешће у укупној билансној суми (у %) |
|---------------------------------|-------------|---------------------------------------|
| До 20%                          | 13          | 54,3                                  |
| Од 20 до 30%                    | 8           | 28,9                                  |
| Од 30 до 50%                    | 9           | 15,9                                  |
| Преко 50%                       | 4           | 0,9                                   |
| <b>Укупно</b>                   | <b>34</b>   | <b>100,0</b>                          |

## Показатељи профитабилности пословања банкарског сектора

Преглед индикатора профитабилности дат је у следећој табели:

**Табела 15 – Кретање профитабилности банака**

| Банкарски сектор | ИНДИКАТОРИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ <sup>10</sup> (%) |                                         |                                     |                                                    | 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 |                                    |
| 31.12.2006.      | 39,46                                        | 4,13                                    | 5,20                                | 86,30                                              | 16.530.318                         |
| 31.12.2007.      | 42,31                                        | 3,97                                    | 4,54                                | 79,09                                              | 23.473.323                         |
| 30.06.2008.      | 55,03                                        | 5,32                                    | 4,75                                | 65,23                                              | 20.888.832                         |
| 30.09.2008.      | 50,22                                        | 5,22                                    | 4,65                                | 65,08                                              | 33.682.590                         |
| 31.12.2008.      | 60,21                                        | 5,39                                    | 4,84                                | 68,32                                              | 34.956.092                         |

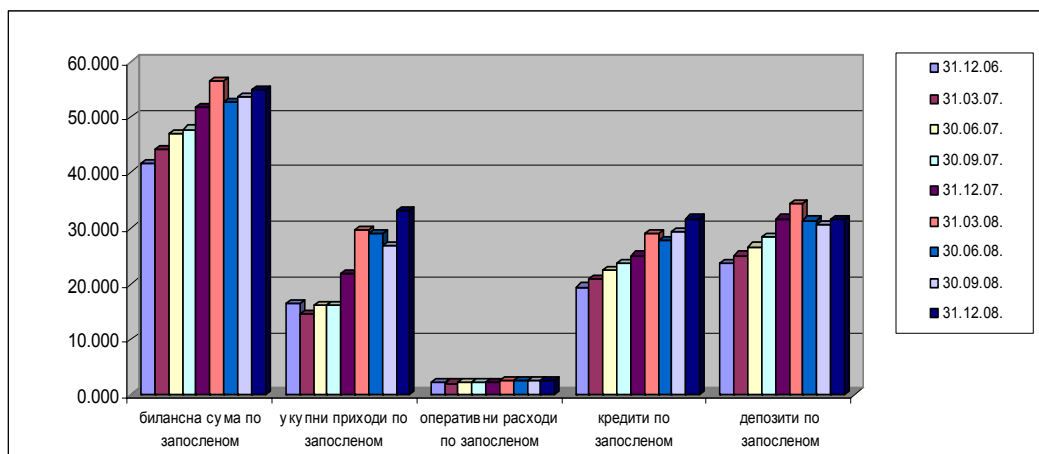
| Банкарски сектор | ROA (%) | ROE (%) | NIM (%) |
|------------------|---------|---------|---------|
| 31.12.2006.      | 1,70    | 9,67    | 7,46    |
| 31.12.2007.      | 1,70    | 8,54    | 6,54    |
| 30.06.2008.      | 2,60    | 11,51   | 7,50    |
| 30.09.2008.      | 2,74    | 12,03   | 7,49    |
| 31.12.2008.      | 2,08    | 9,28    | 7,76    |

<sup>10</sup> Сви показатељи су прерачунати на годишњи ниво.

## Показатељи продуктивности банкарског сектора

У посматраном тромесечју 2008. године забележен је пораст вредности свих показатеља по запосленом, у односу на прошли квартал. Преглед наведених показатеља дат је наредним графиком.

График 2 - Показатељи продуктивности



## Агрегатни извештај о приходима и расходима

Банкарски сектор је у 2008. години пословао са добитком (пре опорезивања) од 34.956 мил.дин. Осам банака је пословало са губитком, а 26 банака је исказало позитиван финансијски резултат.

Нето ефекат курсних разлика и промене вредности имовина и обавеза је позитиван – 16,9 млрд.дин. Приходи по основу камата и накнада су са учешћем од 18,4%, што је благо повећање током посматраног квартала, док су расходи по основу камата и накнада 6,9% укупних расхода.

Табела 16 – Агрегатни извештај о приходима и расходима  
(у милионима динара)

| Позиција                                                   | 01.01.-<br>31.12.06. | 01.01.-<br>31.12.07. | 01.01.-<br>31.12.08. |
|------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| НЕТО ДОБИТАК/ГУБИТАК ПО ОСНОВУ КАМАТА                      | 48.245               | 63.404               | 95.935               |
| Приходи од камата                                          | 76.937               | 106.942              | 157.770              |
| Расходи од камата                                          | 28.692               | 43.538               | 61.835               |
| НЕТО ДОБИТАК/ГУБИТАК ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА         | 22.178               | 27.451               | 29.832               |
| Приходи од накнада и провизија                             | 28.372               | 34.433               | 38.954               |
| Расходи од накнада и провизија                             | 6.194                | 6.983                | 9.122                |
| НЕТО ДОБИТАК/ГУБИТАК ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА | 70.423               | 90.854               | 125.767              |

| Позиција                                                    | 01.01.-<br>31.12.06. | 01.01.-<br>31.12.07. | 01.01.-<br>31.12.08. |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХОВ                          | 981                  | 3.293                | 926                  |
| Добици по основу хартија од вредности                       | 1.766                | 3.295                | 1.195                |
| Губици по основу хартија од вредности                       | 785                  | 2                    | 269                  |
| НЕТО ПРИХОДИ/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА                     | 10.543               | 6.959                | -53.201              |
| ПРИХОДИ ОД ДИВИДЕНДИ И УЧЕШЋА                               | 185                  | 1.081                | 985                  |
| ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ                                     | 65.316               | 53.445               | 81.473               |
| РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА           | 61.938               | 61.149               | 103.899              |
| ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ                                     | 64.174               | 72.712               | 87.189               |
| НЕТО ПРИХОДИ/РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА | - 4.805              | 1.702                | 70.094               |
| Приходи од промене вредности имовине и обавеза              | 14.602               | 64.271               | 209.070              |
| Расходи од промене вредности имовине и обавеза              | 19.407               | 62.569               | 138.976              |
| ДОБИТАК/ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА                       | 16.530               | 23.473               | <b>34.956</b>        |
| Добитак из пословања које се обуставља                      | 0                    | 0                    | 0                    |
| Губитак из пословања које се обуставља                      | 0                    | 0                    | 0                    |
| <b>ДОБИТАК/ГУБИТАК ПЕРИОДА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>              | <b>16.530</b>        | <b>23.473</b>        | <b>34.956</b>        |

## II. Регулаторна активност Народне банке Србије

У оквиру своје регулаторне надлежности (у области контроле и надзора пословања банака), Народна банка Србије је током четвртог квартала 2008. године донела нове и вршила измене следећих прописа:

- **Одлука о привременим мерама за очување стабилности банкарског система у Републици Србији**, у циљу спречавања и ублажавања поремећаја, банке код којих је прекорачење усклађености бруто пласмана одобрених становништву и основног капитала изазвано променама курса динара после 30. септембра 2008. године, ослобађају се обавезе депоновања средстава на посебан рачун код НБС, односно код израчунавања овог показатеља у обзир се не узимају повећања пласмана изазвана променама курса динара, а такође су у изузећа од укупних пласмана становништву укључени кредити за непосредно улагање у пољопривредну производњу и кредити одобрени физичким лицима који самостално обављају привредну делатност за непосредна улагања у производне, односно услужне намене из те делатности.

Такође, банке могу, на захтев дужника, рок отплате готовинских кредита продужити до 12 месеци, под условом да су конвертовани у динаре и без наплате додатних трошкова.

- **Одлука о привременим мерама за очување финансијске стабилности у Републици Србији**, донета у циљу спречавања и ублажавања поремећаја на финансијском тржишту, којом су ублажени критеријуми прописани Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке у смислу:
  1. доцња у наплати (код потраживања пуштених у течај пре 30. септембра 2008. године) рачуна се према накнадно уговореном датуму доспећа уз задовољење одређених услова,
  2. потраживања од физичких лица за која је предвиђено да се класификују у најлошије категорије (В и Г), могу се, уз испуњавање одређених услова, класификовати и у повољније категорије.
  3. за 2008. и 2009. годину укида се обавеза формирања резерви за опште банкарске ризике који могу настати као последица наглог раста билансне активе и ванбилансних ставки.

У Одлуци о управљању ризицима банке, сагласност НБС на неукључивање гаранција у укупну изложеност, условљена је још и писменом подршком акционара. Банка која не обезбеди подршку акционара не може вршити расподелу добити, осим расподеле добити у капитал и резерве банке.

Уводе се додатни извештаји које су банке дужне да дневно, односно недељно и месечно достављају НБС.

- **Одлука о измени Одлуке о управљању ризицима банке** којом се снижава показатељ девизног ризика са 20% на 10% учешћа укупне нето отворене девизне позиције у капиталу банке.
- **Одлука о измени Одлуке о спровођењу одредаба Закона о банкама које се односе на контролу банкарске групе на консолидованој основи**, којом се снижава показатељ девизног ризика са 20% на 10% учешћа укупне нето отворене девизне позиције банкарске групе у капиталу банкарске групе.