

КОНТРОЛА ПОСЛОВАЊА БАНАКА

Извештај за IV тромесечје 2011. године

Садржај:

Основни подаци	3
Одабрани параметри банкарског сектора Србије	3
Концентрација и конкуренција	4
Регулаторна активност Народне банке Србије	5
Актива	6
Ниво и тренд	6
Структура укупне aktive	7
Десет највећих банака	8
Кредити	9
Проблематични кредити – NPL.....	10
Покриће проблематичних кредита	12
NPL привреда	13
NPL физичких лица.....	15
Класификована актива	16
Ликвидност сектора	17
Ванбилансне ставке.....	18
Обавезе и капитал	19
Ниво и тренд	19
Структура депозита.....	21
Узети кредити	22
Задужење у иностранству	23
Субординиране обавезе	23
Капитал и адекватност капитала.....	23
Девизни ризик.....	25
Профитабилност	26
Ниво и тренд	26
Структура резултата.....	27
Показатељи пословања	28
Оперативни добитак.....	29
Оперативни расходи.....	30
Статистички анекс.....	31

ОСНОВНИ ПОДАЦИ

Одабрани параметри банкарског сектора Србије¹

Табела 1. Преглед одабраних параметара банкарског сектора Србије (31.12.2011.)

	Број банака	Добитак (губитак)*	АКТИВА	%	КАПИТАЛ	%	Запослени	%
		млрд РСД	млрд РСД		млрд РСД			
Банке у власништву домаћих лица	12	(21.7)	685	26	135	25	8,705	30
Државне	8	(24.6)	472	18	75	14	7,216	25
Приватне	4	2.9	213	8	60 0	11	1,489	5
Банке у власништву страних лица	21	22.9	1,965	74	411	75	20,523	70
Италија	2	15.7	591	22	123	22	4,177	14
Аустрија	4	9.3	493	19	118	22	4,227	14
Грчка	4	(0.7)	393	15	85	16	5,364	18
Француска	3	0.5	263	10	45	8	2,588	9
Остале	8	(1.9)	225	8	40	7	4,167	14
							0	
УКУПНО Сектор	33	1.3	2,650	100	546	100	29,228	100

* Пре опорезивања.

У банкарском сектору Србије на крају четвртог тромесечја 2011. године укупно послују 33 банке (непромењен број у односу на претходно тромесечје), које запошљавају 29.228 лица. Укупна нето актива банака износи 2.650 млрд РСД, док укупан капитал износи 546 млрд РСД.

Од укупног броја банака, 21 банка се налази у власништву страних лица, док се 12 банака налази у власништву домаћих лица – 8 у власништву државе као већинског или највећег појединачног акционара и 4 банке у власништву приватних лица.

Преовлађују банке у власништву страних лица са 74% укупне активе банкарског сектора, 75% капитала и 70% запослених и оствареним добитком од 22,9 млрд РСД.

Најзначајније банке у власништву страних лица по учешћу у укупној активи сектора потичу из Италије и Аустрије са 22% и 19% укупног учешћа, респективно. Следи Грчка са 15%, Француска са 10% и све остале земље са укупно 8% учешћа.

Банке у власништву страних лица потичу од банкарских групација из 11 држава.

Банке у власништву државе и домаћих приватних лица на крају 2011. године учествују са 26% у укупној активи, са 25% у укупном капиталу, као и са 30% у

¹ Сви подаци у извештају су дати на основу финансијских извештаја које су банке дужне да достављају Народној банци Србије, а који нису ревидирани од стране екстерних ревизора, ни потврђени у непосредној контроли од стране Народне банке Србије.

броју запослених, док је остварени финансијски резултат негативан – губитак од 21,7 млрд РСД узрокован великим губитком исказаним од стране једне банке. Тренд смањења броја запослених лица у банкарском сектору Србије, који је започео током 2009. године, а први пут је заустављен на крају првог тромесечја ове године, се наставља. Број запослених у односу на крај септембра је смањен за 416 лице, док је од почетка године смањен за 659.

У односу на претходно тромесечје, 18 банака је смањило број запослених за укупно 498 лице, док је 11 банака повећало број запослених за 82 лица а 3 банке имају исти број запослених.

Организациона мрежа банкарског сектора на крају 2011. године, у поређењу са крајем прошлог тромесечја, смањена је за 49 пословних јединица, филијала, експозитура и шалтера (укупан број организационих делова на крају четвртог тромесечја 2011. године износи 2.383).

Концентрација и конкуренција

Банкарски сектор Србије је у значајној мери фрагментисан имајући у виду велики број банака са малим учешћима у најзначајнијим категоријама пословања попут активе, кредита, депозита и прихода.

НН² индекс концентрације на крају четвртог тромесечја ове године (Табела 2) ни за једну наведену категорију није изнад нивоа од 1000, који би означио постојање тек умереног нивоа концентрације.

НН индекс је највећи за категорију кредита становништва са нивоом од 799, где је сасвим очекивано и учешће првих 5 и првих 10 банака највеће (53% и 77%, респективно).

Истовремено, НН индекс најнижи је за категорију укупних прихода од камата са нивоом од 640.

Табела 2. Показатељи концентрације и конкуренције (31.12. 2011.)

	Првих пет банака	Првих десет банака	НН [*]
	учешће		
Актива	47%	71%	660
Кредити (укупни)	50%	72%	722
становништву	46%	75%	684
Депозити (укупни)	48%	72%	714
становништва	53%	77%	799
Приходи (укупни)	52%	72%	721
од камата	45%	68%	640
од накнада	52%	73%	722

* Хиршман-Херфиндал индекс концентрације

² Хиршман-Херфиндал индекс концентрације се израчунава као сума квадрираних учешћа појединачних банака у укупној категорији која се посматра (актива, кредити, депозити, итд.). Вредност показатеља до 1000 указује на ситуацију одсуства концентрације у сектору; вредност између 1000 и 1800 указује на постојање умерене концентрације; вредност изнад 1800 указује на постојање изражене концентрације.

Регулаторна активност НБС

Народна банка Србије је током четвртог тромесечја 2011. године, у оквиру своје регулаторне надлежности у области контроле пословања банака, наставила са применом контрацикличних мера у циљу обезбеђења финансијске стабилности, те је крајем године усвојена нова Одлука о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке, која се примењује од 31.12.2011. године. Такође, том приликом усвојена је и Одлука о изменама одлуке о извештавању банака, као и Одлука о измени и допуни одлуке о управљању ризицима.

Измене у правилима за класификацију представљају контрацикличну меру која има за циљ релаксацију постојећих регулаторних одредби, пре свега у погледу смањења процената резервисања за категорије Б, В и Г. Такође, у складу са овом одлуком не постоји више обавеза формирања резерве из добити за део посебне резерве за процењене губитке који није покривен исправкама вредности.

Одлуком о измени одлуке о извештавању банака извештаји које су банке у обавези да достављају Народној банци Србије усклађени су са новом Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке. Такође, унапређени су извештаји који се односе на проблематичне кредите (пре свега, у смислу валутне структуре, структуре према данима у доцњи и промене висине проблематичних кредита током извештајног периода), а постојећи извештај о узетим и пласираним кредитима и депозитима допуњен је одређеним квалитативним информацијама. Уведен је и нови извештај који се односи на податке и информације у вези са реструктурираним потраживањима банке.

Након спроведеног тестног извештавања са 30. септембром 2011. године, уочена је потреба за изменама и допунама важеће Одлуке о управљању ризицима у циљу додатног прилагођавања регулаторног оквира који је почео са применом 31.12.2011. године, а које су банкама омогућиле прелазни период за усклађивање са прописаним лимитима изложености.

Основне новине које се прописују Одлуком о измени и допуни одлуке о управљању ризицима односе се на увођење могућности умањења изложености банке за изложености према чланицама банкарске групе чију контролу на консолидованој основи врши Народна банка Србије, које се у консолидоване финансијске извештаје те групе укључују применом метода пуне консолидације, као и прописивање прелазног периода до 31. децембра 2012. године током којег су банке дужне да се ускладе са новим начином обрачуна изложености и лимитима прописаним овом одлуком, а који се односи на укључивање изложености по основу гаранција које издала банка већински акционар или чланица групе на које је Народна банке Србије дала сагласност у складу са Одлуком о управљању ризицима (Сл. гласник 129/2007, 63/2008 и 112/2008) која је престала да важи 31.12.2011. године.

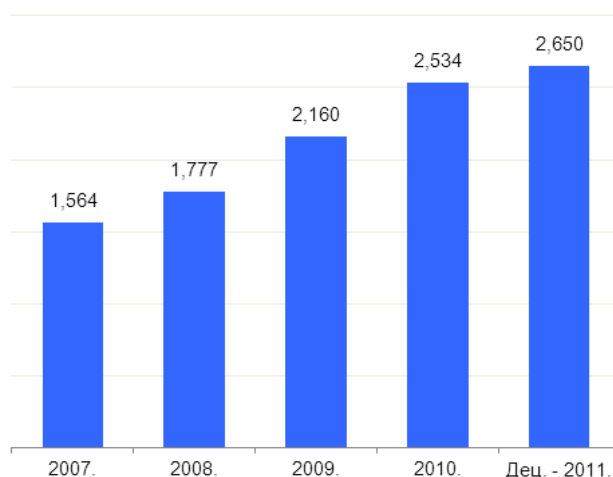
Овај пакет прописа, као и одлуке којима се уводе Базел II стандарди, примењује се од 31. децембра 2011. године.

АКТИВА

Ниво и тренд

Укупна (нето) актива банкарског сектора Србије на крају четвртог тромесечја 2011. године износи 2.649,9 млрд РСД и порасла је за 116,4 млрд РСД (4,6%) од почетка године. У поређењу са трећим тромесечјем ове године, нето билансна актива је повећана за 111,6 млрд РСД, односно за 4,4%.³

Графикон 1.
Укупна актива
У млрд РСД



Повећање у укупном износу од 111,6 млрд РСД је распоређено по појединачним позицијама aktive на следећи начин:

• Готовина и еквиваленти	+ 24,3 млрд	(+ 18,9%)
• Опозиви депозити и кредити	+ 86,2 млрд	(+ 20,3%)
• Дати кредити и депозити	- 13,5 млрд	(- 0,8%)
• ХоВ, удели и учешћа	+ 4,9 млрд	(+ 2,8%)
• Основна средства ⁴	- 0,4 млрд	(- 0,5%)
• Остала актива	+ 10,1 млрд	(+ 7,6%)

Највећи апсолутни и релативни раст бележи категорија опозивних депозита и кредита са повећањем од 86,2 млрд РСД (+20,3%). Позиција Готовине и готовинских еквивалената забележила је раст од 24,3 млрд РСД (+18,9%), док су позиције хартија од вредности, удела и учешћа, као и остале позиције aktive

³ Када се укупна билансна сума умањи за губитак изнад износа капитала, билансна сума износи 2.638,1 млрд РСД, односно повећана је за 104,6 млрд РСД од почетка године (4,1%) и 99,8 млрд РСД или 3,9% у четвртом кварталу 2011. године.

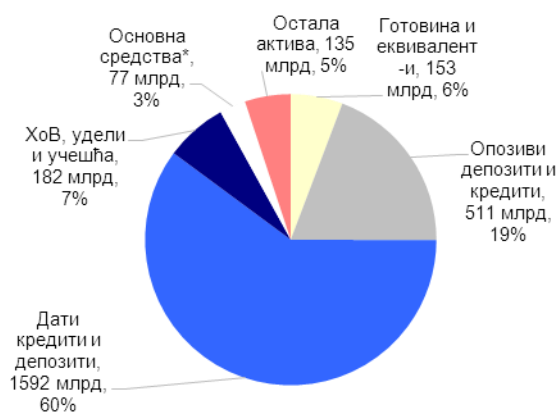
⁴ Укључујући и инвестиционе некретнине.

такође увећане, и то за 4,9 млрд РСД и 10,1 млрд РСД, односно за 2,8% и 7,6%, респективно. Дати кредити и депозити су умањени за 13,5 млрд РСД (-0,8%), док су основна средства остала скоро непромењена (-0,5%).

Структура укупне aktive

У четвртом тромесечју 2011. године забележене су одређене измене у учешћу појединих категорија aktive.

Графикон 2.
Структура укупне aktive
31. децембар 2011.



* укључујући и инвестиционе некретнине

Највећа категорија aktive, дати кредити и депозити, забележила је апсолутно смањење од 13,5 млрд РСД (-0,8%), као и смањење учешћа у укупној активи до нивоа од 60,1% (септембар 2011: 64,4%). Највећи део позиције (97,5%) чине одобрени кредити у износу од 1.552,1 млрд РСД (септембар 2011: 1.533,2 млрд РСД) који су повећани у односу на претходно тромесечје за 18,9 млрд РСД, односно за 1,2%. Остатак позиције од 39,5 млрд РСД, односно 2,5% укупне позиције, чине дати депозити, пре свега у страној валути (септембар 2011: 72,0 млрд РСД), који су смањени за 32,5 млрд РСД, односно за 45,1%.

Са друге стране, учешће друге по величини категорије, опозивних депозита и кредита је повећано на ниво од 19,3% укупне aktive (септембар 2011: 16,8%) услед апсолутног повећања од 86,2 млрд РСД. Повећање је нето ефекат превасходно повећања девизне обавезне резерве код НБС од 64,8 млрд РСД и кредита по репо трансакцијама од 21,3 млрд РСД.

Позиција готовине и еквивалената је на крају децембра била на нивоу од 5,8% укупне aktive (септембар 2011: 5,1%) и повећана је за 24,3 млрд РСД у поређењу са претходним тромесечјем, превасходно због повећања стања на жиро и девизним рачунима за по преко 12 млрд РСД.

Хартије од вредности⁵ су на крају трећег тромесечја учествовале у укупној активи са 6,9% (септембар 2011: 7,0%) и повећане су за 2,8% у четвртом кварталу 2011. године.

Поред датих кредита и депозита, позиције потраживања за камату, накнаду и по основу фер вредности деривата, осталих пласмана и основних средстава и инвестиционих некретнина су смањење у односу на стање на крају трећег квартала (за 7,6%, 4,8% односно 0,5% респективно).

Валутна структура активе⁶ је доминантно девизног⁷ знака – и на крају четвртог тромесечја ове године 63,5% (брuto) вредности активе је у иностраној валути (од укупног износа у иностраној валути: 85,2% евро, 7,5% швајцарски франак и 7,3% остале валуте).

Рочну структуру активе⁶ сектора карактеришу превасходно краткорочни кредити (средства) са доминацијом средстава по виђењу и до 14 дана,⁸ која бележе учешће од 41,5% у укупној активи (септембар 2011: 40,8%), као и средства са доспећем преко 1 године са учешћем од 42,3% (септембар 2011: 42,2%). Средства чије је доспеће до 1 године су са учешћем од 16,2% (септембар 2011: 17,0%).

Десет највећих банака

Са укупном активом од 392 млрд РСД и учешћем од 14,8% у укупној активи банкарског сектора, *Banca Intesa* представља највећу банку у банкарском систему Србије. За њом следи *Комерцијална банка* са 275 млрд РСД активе и учешћем од 10,4%.

Табела 3. Десет највећих банака према критеријуму укупне активе

	30. 6. 2011.			30. 9. 2011.			31. 12. 2011.		
	млрд РСД	%	Ранг	млрд РСД	%	Ранг	млрд РСД	%	Ранг
Banca Intesa	357	14,1	1	371	14,6	1	392	14,8	1
Komercijalna banka	257	10,1	2	259	10,2	2	275	10,4	2
Unicredit bank	166	6,6	4	174	6,9	4	199	7,5	3
Raiffeisen banka	169	6,7	3	184	7,3	3	194	7,3	4
Societe Gen. Banka Srbija	153	6,0	6	168	6,6	5	189	7,1	5
Eurobank EFG	164	6,5	5	164	6,5	6	160	6,1	6
Hypo Alpe-Adria-bank	138	5,4	8	141	5,6	8	147	5,5	7
Aik banka Niš	139	5,5	7	144	5,7	7	143	5,4	8
Vojvođanska banka	89	3,5	10	91	3,6	9	93	3,5	9
Alpha bank	94	3,7	9	87	3,4	10	85	3,2	10

⁵ ХоВ, удели и учешћа.

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

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

⁸ Средства без утврђеног рока, без преостале рочности (искључена основна средства, удели и нематеријална улагања) и средства са доспећем до 14 дана.

У односу на претходно тромесечје дошло је до мањих промена у редоследу највећих десет банака. *Unicredit bank* је са четвртог места дошла на треће, док је *Raiffeisen banka* је са трећег места дошла на четврто место. *Нуро Alpe-Adria-bank* је са осмог места дошла на седмо место, док је *АИК банка Ниш*, која се на крају септембра налазила на седмом месту, на крају децембра заузела осмо место.

Кредити

Укупни (нето) кредити⁹ сектора на крају четвртог тромесечја 2011. године износе 1.672,0 млрд РСД (септембар 2011: 1.632,5 млрд РСД) и већи су за 39,5 млрд РСД односно за 2,4% у поређењу са претходним тромесечјем.

Графикон 3.
Структура кредита банкарског сектора Србије*



* Валутна и рочна структура су дате у бруто износу (без укључивања исправке вредности).

** Педузетници, приватна домаћинства са запосленима, лиценцирани и регистровани пољопривредни произвођачи, Сектор других кооператива.

Укупно повећање од 39,5 млрд РСД је распоређено по секторима којима су одобрени кредити, на следећи начин:

• Привредна друштва	+ 4,1 млрд	+ 0,5%
• Становништво	+ 14,1 млрд	+ 2,9%
• Јавни сектор	+ 3,8 млрд	+ 6,5%
• Сектор финансија и осигурања	+ 17,4 млрд	+ 13,2%
• Страна лица и стране банке	- 11,0 млрд	- 27,7%

Доминантан сектор су кредити привреди (јавним предузећима и привредним друштвима, који чине 11,0% и 89,0% свих кредита привреди, респективно) са износом од 857,9 млрд РСД (септембар 2011: 843,7 млрд РСД) и учешћем од

⁹ У складу са Упутством о обавези и начину прикупљања, обраде и достављања података о стању и структури пласмана, потраживања и обавеза банака, следећи кредити у динарима и у иностраној валути: опозиви, по репо трансакцијама, по трансакционим рачунима, overnight, потрошачки, за обртна средства, извозни, инвестициони, стамбени, за плаћање увоза робе и услуга из иностранства, за куповину непокретности у земљи физичком лицу и остали кредити

51,3% у укупним кредитима. Овај сектор је забележио раст од 14,1 млрд РСД, односно 1,7% у односу на претходно тромесечје.

Друга по величини категорија су кредити физичким лицима (становништву и пољопривредним произвођачима и приватним домаћинствима са запосленим лицима) са 519,1 млрд РСД (септембар 2011: 503,3 млрд РСД), учешћем од 31,0% и повећањем од 15,8 млрд РСД, односно 3,1%, у поређењу са претходним тромесечјем.

Кредити јавном сектору износе 62,8 млрд РСД (септембар 2011: 59,0 млрд РСД), са учешћем од 3,8% на крају 2011. године. Ова категорија је забележила раст од 3,8 млрд РСД, односно 6,5% у односу на претходно тромесечје.

Кредити сектору финансија и осигурања су повећани за 17,4 млрд РСД, односно за 13,3%, и износе 148,7 млрд РСД на крају 2011. године (септембар 2011: 131,3 млрд РСД), чинећи 8,9% укупних кредита.

Кредити страним лицима и страним банкама на крају 2011. године били су на нивоу од 28,7 млрд РСД (септембар 2011: 39,6 млрд РСД) и чинили су 1,7% укупних кредита. У односу на претходно тромесечје смањени су за 11,0 млрд РСД, односно за 27,7%.

Валутна структура кредита је доминантно девизног знака: у динарима је пласирано 30,2% кредита (септембар 2011: 30,2%), док је остатак од 69,8% у страној валути¹⁰ (септембар 2011: 69,8%). Код кредита у страној валути доминира евро са 83,5% (септембар 2011: 82,6%) учешћа у укупним девизним кредитима, следи швајцарски франак са 10,3% (септембар 2011: 10,6%) и остале валуте са 6,2% (септембар 2011: 6,8%).

У погледу рочне¹¹ структуре кредита није било значајнијих промена у односу на претходно тромесечје. Наиме, средства пласирана на временске периоде од преко годину дана и даље доминирају рочном структуром. На крају 2011. године 56,8% пласираних кредита је било са преосталом рочношћу од преко 1 године (септембар 2011: 55,6%)¹², при чему се на периоде преко 5 година односи 28,1% (септембар 2011: 27,3%)¹⁰. Крајем 2011. године доспели кредити су чинили 13,2% укупних (септембар 2011: 12,9%).

Проблематични кредити – NPL

Праћење нивоа и тренда проблематичних кредита од велике је важности за идентификовање могућих проблема у наплати потраживања и упозорава на погоршање квалитета кредитног портфела. Такође, додатно посматрање проблематичних кредита у односу на извршене исправке њихове вредности, капитал и издвојене резерве, даје увид у капацитете банкарског сектора да апсорбује губитке који настају као последица проблематичних кредита.

¹⁰ Девизни и девизно индексирани кредити.

¹¹ Посматрано у односу на укупне бруто кредитне.

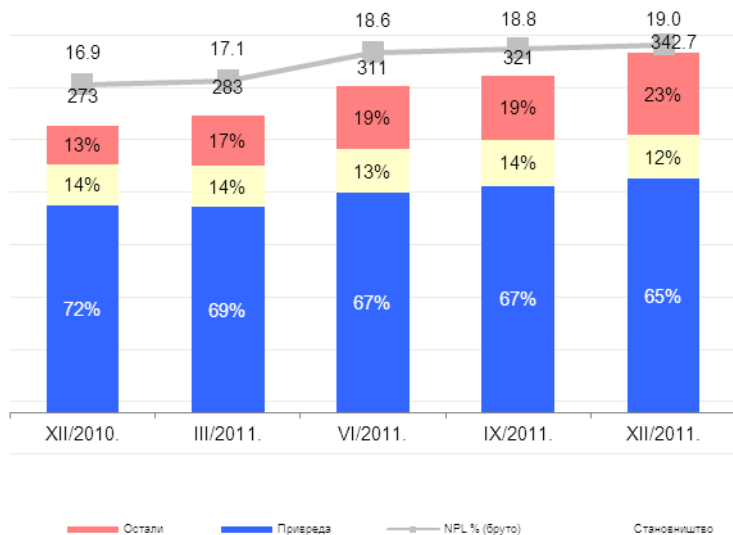
¹² Услед раздвајања рочне структуре кредита на доспеле и недоспеле у овом извештајном периоду, извршена је корекција и за претходни упоредни период са циљем обезбеђивања упоредивости анализе.

У складу са међународно прихваћеном дефиницијом, под проблематичним кредитима подразумева се стање укупног преосталог дуга сваког појединачног кредита (укључујући и износ доцње):

- по основу кога дужник касни са отплатом главнице или камате 90 и више дана од иницијалног рока доспећа;
- по коме је камата у висини тромесечног износа (и виша) приписана дугу, капитализована, рефинансирана или је одложено њено плаћање; или
- по основу ког дужник касни мање од 90 дана али је банка проценила да је способност дужника да отплати дуг погоршана и да је отплата дуга у пуном износу доведена у питање.

Укупни (брutto¹³) кредити банкарског сектора у доцњи дужој од 90 дана на крају четвртог тромесечја 2011. године износе 342,7 млрд РСД и чине 19,0% укупно одобренних (брutto) кредита.

Графикон 4.
Проблематични кредити - NPL брутто
У млрд РСД



Апсолутно и релативно повећање проблематичних кредита је настављено током четвртог тромесечја (21,2 млрд РСД, односно 6,6%), што је за резултат имало повећање нивоа показатеља проблематичних кредита за 0,3 п.п. у поређењу са крајем претходног тромесечја.

Структура проблематичних кредита није у значајној мери промењена у односу на претходно тромесечје. Проблематични кредити привреди (јавни и приватни сектор) са нивоом од 223,3 млрд РСД сада чине 65,2% укупних проблематичних кредита (претходно тромесечје 67,6%). Међутим, током четвртог тромесечја проблематични кредити другим комитентима (које у

¹³ Проблематични кредити банкарског сектора се прате на бруто основи (са искљученом исправком вредности). Подаци од почетка периода праћења ових пласмана (од 30. 9. 2008) су дати у Статистичком анексу *Извештаја за први квартал 2010. године*.

најзначајнијој мери чине правна лица у стечају), имају учешће од 16,3% у укупним проблематичним кредитима и представљају кључни фактор њиховог повећања. Наиме, раст проблематичних кредита код правних лица у стечају (осим банака) чини 78,6% укупног повећања проблематичних кредита. Износ проблематичних кредита категорије других правних лица (осим банака) у стечају на крају четвртог тромесечја износи 52,9 млрд РСД (септембар 2011: 36,2 млрд РСД), при чему је показатељ проблематичних кредита 97,72% за те врсте пласмана. Од укупног наведеног износа, за 36,5 млрд РСД (односно 68,99%) је извршена исправка вредности.

И даље највећи удео (64,9%) у укупним проблематичним кредитима имају кредити привредним друштвима са 222,5 млрд РСД и повећањем од 6,3 млрд РСД у трећем кварталу. Становништво са нивоом од 42,2 млрд РСД учествује са 12,3% у укупним проблематичним и у односу на претходни квартал забележено је њихово смањење за 1,2 млрд РСД.

Покриће проблематичних кредита

Значајно учешће проблематичних кредита је неопходно додатно посматрати и кроз могућност банкарског сектора да из резерви формираних за процењене губитке по свим билансним потраживањима у довољној мери „покрије“ такве кредитне.



На крају 2011. године показатељ покрића проблематичних кредита обрачунаом резервом за процењене билансне губитке (тзв. *Loan loss reserve*)

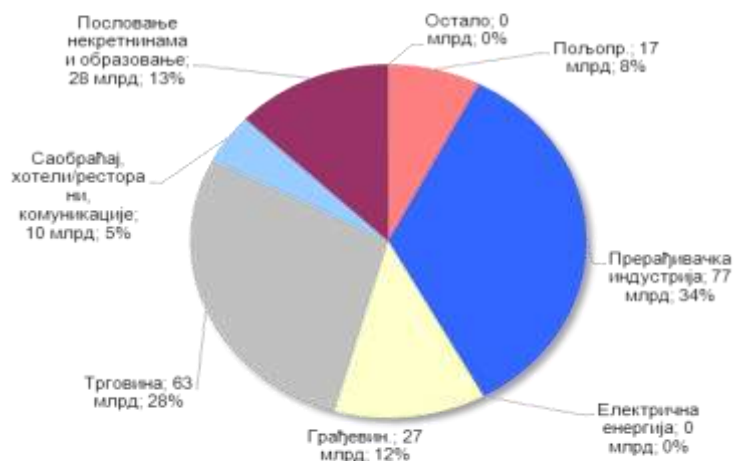
износи 121,4% (септембар 2011: 128,2%), што значи да банке и даље обрачунатом резервом (и то само по основу билансних ставки) обезбеђују потпуно покриће укупних бруто проблематичних кредита.

Бржи раст износа исправке вредности проблематичних кредита у односу на бруто проблематичне кредита је резултирао повећањем покрића проблематичних кредита извршеним исправкама за 7 процентних поена (са 50,0 на 56,99). Достигнути ниво резерви за процењене губитке је и даље на адекватном нивоу који омогућава минимизирање негативних ефеката евентуалног погоршања квалитета aktive на адекватност капитала банкарског сектора.

NPL привреда

Укупни проблематични кредити привреди (искључујући јавна предузећа) на крају четвртог тромесечја 2011. године износе 222,5 млрд РСД (септембар 2011: 216,1 млрд РСД).

Графикон 6.
Структура проблематичних кредита привреди *



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

У односу на претходно тромесечје проблематични кредити привреди су повећани за 6,3 млрд РСД (+2,9%). Њихово учешће у укупно одобреним кредитима у тој категорији износи 24,6% (септембар 2011: 24,4%) што представља повећање на нивоу од 0,2 п.п.

Сектори са највећим апсолутним износима проблематичних кредита су:

	Децембар 2011.	Промена (претходно тримесечје)
• Прерађивачка индустрија	76,5 млрд	- 2,2 млрд
• Трговина	62,8 млрд	+ 0,9 млрд
• Грађевинарство	27,4 млрд	+ 0,5 млрд
• Образовање и пословање некретнинама	28,4 млрд	+ 8,7 млрд
• Пољопривреда	16,8 млрд	- 0,7 млрд
• Саобраћај, хотели/ресторани, комуникације	10,2 млрд	- 1,0 млрд

У посматраном периоду, највеће апсолутно повећање су остварили сектори пословања некретнинама и трговине (8,7 млрд и 0,9 млрд РСД, респективно) и забележили су релативан раст од 44,1% и 1,4%, респективно, као и грађевинарство (1,8%). Релативно смањење проблематичних кредита је било код саобраћаја (-8,3%), пољопривреде (-3,7%) и прерађивачке индустрије (-2,8%).

Сектори са највећим учешћем проблематичних у укупним кредитима су:

	Децембар 2011.	Промена у п.п. (претходно тримесечје)
• Пословање некретнинама	38,3%	+ 5,9
• Пољопривреда	29,8%	- 1,1
• Грађевинарство	26,7%	- 1,1
• Прерађивачка индустрија	24,5%	- 0,6
• Трговина	22,5%	+ 0,3
• Саобраћај, хотели/ресторани, комуникације	14,2%	- 1,9

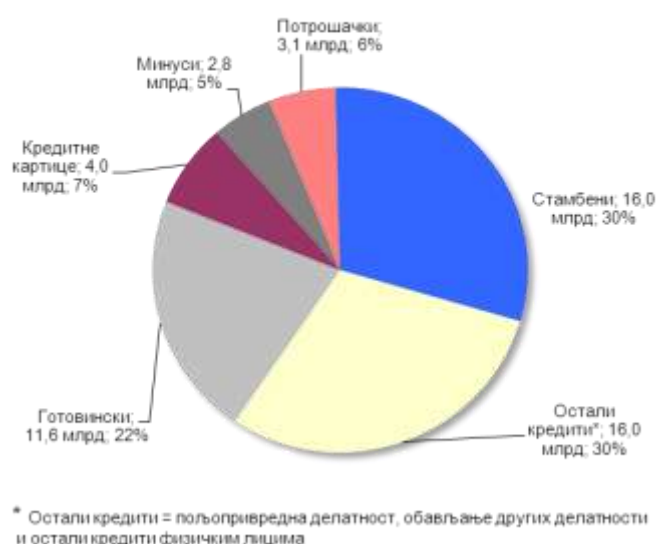
На крају четвртог тримесечја учешће проблематичних у укупним кредитима на нивоу сектора привредних друштава износило је 24,6%, забележивши раст од 0,2 п.п. у односу на претходно тримесечје. Највеће учешће проблематичних кредита забележили су сектори пословања са некретнинама, пољопривреде и грађевинарства, код којих је показатељ учешћа најлошијих кредита износио 38,3%, 29,8% и 26,7%, респективно. У секторима пољопривреде, грађевинарства, прерађивачке индустрије и саобраћаја, хотела/ресторана и комуникација забележено је благо побољшање овог показатеља. Пословање некретнинама и трговина су забележиле раст учешћа NPL-ова у укупним

кредитима, посебно пословање некретнинама које је достигло 38,3% бруто НПЛ показатеља.

NPL физичких лица

Укупан износ проблематичних кредита физичких лица¹⁴ на крају четвртог тромесечја 2011. године износи 53,5 млрд РСД (септембар 2011: 54,1 млрд РСД).

Графикон 7.
Структура проблематичних кредита физичким лицима



У односу на претходно тромесечје проблематични кредити физичким лицима су смањени за 0,6 млрд РСД (-1,1%).

Учешће проблематичних у укупно одобреним (бруто) кредитима физичким лицима износило је на крају 2011. године 9,1% (септембар 2011: 9,5%).

Најзначајније категорије по учешћу у укупном износу проблематичних кредита за категорију физичких лица¹⁵ су:

	Децембар 2011.	Промена (претходно тримесечје)
• Стамбени кредити	16,1 млрд	- 0,8 млрд
• Готовински кредити	11,6 млрд	+ 0,2 млрд
• Кредитне картице	4,0 млрд	- 0,2 млрд

¹⁴ Под кредитима физичким лицима се подразумевају превасходно кредити становништву као и осталим лицима (лица која обављају пољопривредну делатност као и остале делатности).

¹⁵ Из приказа искључени кредити нетипични за становништво (пољопривредна делатност, друге делатности и остали кредити физичким лицима).

- Потрошачки кредити 3,1 млрд + 0,2 млрд
- Минусни салдо по текућим рачунима 2,8 млрд - 0,1 млрд

Показатељ бруто НПЛ, код категорија пласмана које заједно имају преко 50% учешћа у укупним проблематични кредитима физичким лицима, су:

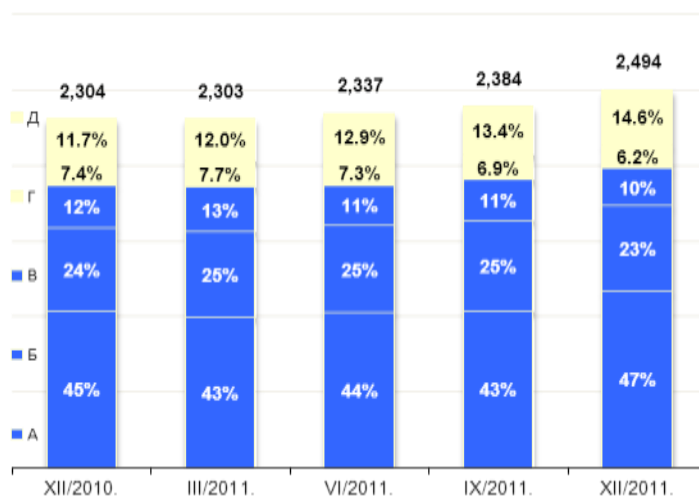
	Децембар 2011.	Промена у п.п. (претходно тримесечје)
• Стамбена изградња	5,8%	- 0,6
• Готовински кредити	8,8%	+ 0,1

Повећање учешћа кредита са доцњом преко 90 дана је регистровано и код потрошачких кредита (0,5 п.п.) и минусних салда по текућим рачунима (0,2 п.п.). Поред стамбених кредита, учешће проблематичних кредита је смањено код кредитних картица, кредита за обављање пољопривредне делатности и осталих кредита.

Актива која се класификује

Укупна актива која се класификује¹⁶ на крају четвртог тримесечја ове године износи 2.494,3 млрд РСД (септембар 2011: 2.384,0 млрд РСД) и чини 42,7% укупне бруто билансне и ванбилансне активе (септембар 2011: 39,0%).

Графикон 8.
Укупна класификована актива
У млрд РСД



¹⁶ На основу одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке (Одлука), банке су дужне да сва потраживања (осим оних која представљају изузећа у складу са Одлуком – став 2, тачке 4. и 5.) класификују у категорије А, Б, В, Г и Д а на основу оцене финансијског стања и кредитне способности дужника, његове благовремености у измиривању обавеза према банци и квалитета средстава обезбеђења.

У односу на претходно тромесечје, класификована актива сектора је повећана за 110,3 млрд РСД, односно за 4,6%. Ново стање укупне класификоване активе је резултат повећања укупне билансне и ванбилансне класификоване активе за 108,0 млрд (6,1%) и 2,2 млрд РСД (0,4%), респективно. На крају 2011. године укупна класификована билансна актива је износила 1.890,0 млрд РСД, а ванбилансна 604,2 млрд РСД.

Учешће активе (билансна и ванбилансна) класификоване у категорије А, Б и В је смањено за 0,5 п.п. и сада са износом од 1.975,1 млрд РСД (септембар 2011: 1.899,4 млрд РСД) чини 79,2% укупно класификованих ставки (46,5% категорија А, 22,8% категорија Б и 9,9% категорија В).

Учешће најлошије класификованих категорија (Г и Д) билансне активе и ванбилансних ставки је повећано за 0,5 п.п. и сада са износом од 519,1 млрд РСД (септембар 2011: 484,6 млрд РСД) чини 20,8% укупно класификованих ставки (6,2% категорија Г и 14,6% категорија Д).

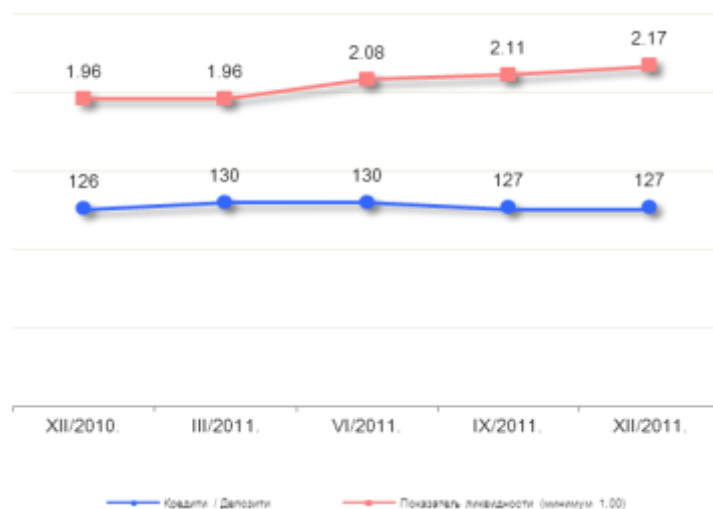
Од укупног износа најлошијих категорија класификоване активе на билансну активу се односи 460,8 млрд РСД (88,8%), а на ванбилансне ставке 58,3 млрд РСД (11,2%). Учешће категорија Г и Д у укупној класификованој билансној активи износи 24,4% (септембар 2011: 24,0%), док најлошија класификована ванбилансна потраживања чине 9,7% (септембар 2011: 9,6%) класификоване активе.

Укупна обрачуната резерва за процењене губитке на крају 2011. г износи 442,6 млрд РСД (септембар 2011: 450,4 млрд РСД), од чега се на билансне ставке односи 415,9 млрд РСД (септембар 2011: 412,2 млрд РСД), док се на ванбиланс односи 26,7 млрд РСД септембар 2011: 38,2 млрд РСД).

Ликвидност сектора

Ликвидност банкарског сектора Србије је задовољавајућа.

Графикон 9.
Показатељи ликвидности сектора
У процентима (осим за показатељ ликвидности)



Просечан регулаторни показатељ ликвидности на крају 2011. године је повећан у односу на претходни квартал и износи 2,17.

Показатељ односа кредита и депозита за банкарски сектор Србије је на крају 2011. године био на нивоу од 127 (септембар 2011: 126,9).

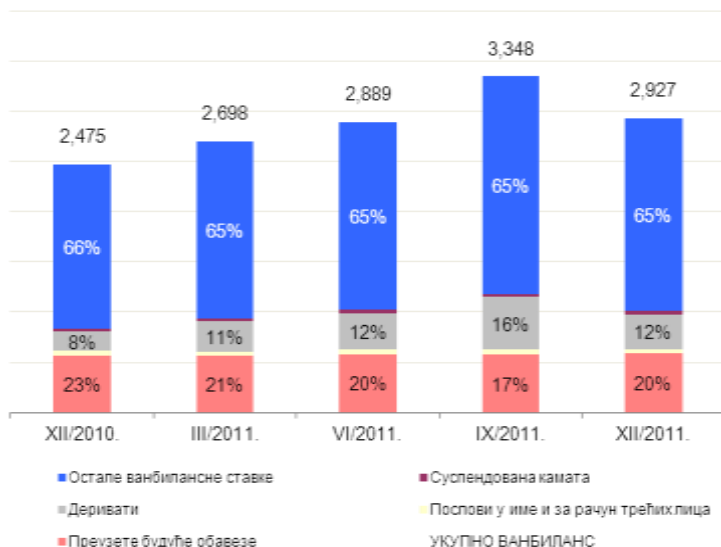
Улагања банака у динарске ХоВ јавног сектора (државе) на крају 2011. године износе 119,4 млрд РСД, непромењено у односу на претходни квартал (септембар 2011: 119,3 млрд РСД). Укључујући и ХоВ државе у инострану валуту, улагања банака у хартије од вредности јавног сектора достижу ниво од 153,7 млрд РСД (септембар 2011: 151,8 млрд РСД) што представља раст од 1,8 млрд РСД, односно 1,2%.

Банке су повећале улагања у репо послове са НБС те су у четвртом тромесечју поменути кредити већи за 21,3 млрд РСД (21,6%) у односу на септембар 2011. године. На крају 2011. године стање кредита по репо трансакцијама износи 119,9 млрд РСД (септембар 2011: 98,6 млрд РСД).

Ванбилансне ставке

Укупна вредност ванбилансних ставки на крају четвртог тромесечја ове године износи 2.927,0 млрд РСД (септембар 2011: 3.348,2 млрд РСД) и смањене су за 421,1 млрд РСД (12,6%) у односу на претходно тромесечје.

Графикон 10.
Ванбилансне ставке
У млрд РСД



Највећи део ванбилансних ставки (79,4%) се односи на *неризичне*¹⁷ позиције (које чине примљене гаранције и друга јемства, депо послови и остала ванбилансна актива). Део ванбилансних ставки које се класификују (односно које се сматрају ризичним) износи на крају 2011. године 604,3 млрд РСД (септембар 2011: 602,0 млрд РСД), што представља повећање од 2,3 млрд РСД, односно 0,4% у односу на претходно тромесечје.

Вредност преузетих будућих обавеза¹⁸ је повећана за 8,7 млрд РСД (1,5%) и износи 587,1 млрд РСД (септембар 2011: 578,4 млрд РСД). Преузете будуће обавезе чине на крају 2011. године 20,1% укупних ванбилансних ставки (септембар 2011: 17,3%).

Послови у име и за рачун трећих лица износе 45,7 млрд РСД (септембар 2011: 45,9 млрд РСД) и бележе пад од 0,2 млрд РСД, односно 0,5%.

Номинална вредност финансијских деривата је смањена за 178,1 млрд РСД (34,1%) до нивоа од 344,5 млрд РСД (септембар 2011: 522,6 млрд РСД).

Суспендована камата је повећана за 3,7 млрд РСД (10,9%) у односу на претходно тромесечје достижући ниво од 38,0 млрд РСД (септембар 2011: 34,2 млрд РСД). Истовремено, учешће износа суспендоване камате у вредности нето билансне активе на крају текућег тромесечја износи 1,3% (септембар 2011: 1,0%).

Вредност свих осталих ванбилансних ставки износи 1.911,8 млрд РСД, што представља смањање од 255,3 млрд РСД, односно 11,8% у односу на претходно тромесечје.

ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ

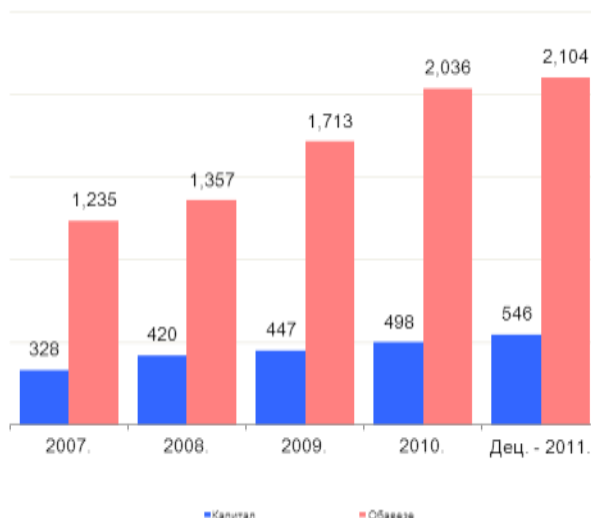
Ниво и тренд

Укупне обавезе банкарског сектора Србије на крају 2011. године износе 2.104,0 млрд РСД и чине 79,4% укупне пасиве (септембар 2011: 78,9%). Истовремено, укупан капитал са 545,9 млрд РСД чини 20,6% укупне пасиве (септембар 2011: 21,1%).

¹⁷ Под појмом „неризичне“ позиције подразумевају се позиције по основу којих банка није изложена кредитном ризику. Део ванбилансне активе који се сматра ризичним у смислу изложености кредитном ризику је предмет класификације за коју банке морају да израчунавају и формирају резерве за потенцијалне губитке.

¹⁸ Дате гаранције и друга јемства (320,3 млрд РСД), Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите (216,9 млрд РСД), Остале преузете неопозиве обавезе (49,9 млрд РСД)

Графикон 11.
Укупне обавезе и капитал
У млрд РСД



Укупне обавезе су повећане у односу на претходно тромесечје за 101,0 млрд РСД (5,0%), док је укупан капитал¹⁹ већи за 10,6 млрд РСД (2,0%).

Повећање укупне пасиве од 111,6 млрд РСД у односу на претходно тромесечје, распоређено по појединим категоријама, приказано је у наставку:

• Депозити	+ 57,2 млрд	+ 3,9%
• Примљени кредити	+ 35,2 млрд	+ 10,0%
• Остале обавезе	+ 4,9 млрд	+ 3,0%
• Акцијски и остали капитал	+ 24,4 млрд	+ 6,3%
• Резерве	- 4,7 млрд	- 3,1%
• Акумулирани губитак	+ 9,0 млрд	+ 171,3%

Укупни депозити су повећани за 57,2 млрд РСД односно за 3,9%, примљени кредити за 35,2 млрд РСД (10,0%) а остале обавезе за 4,9 млрд РСД, односно за 3,0%. Акцијски капитал је повећан за 24,4 млрд РСД, односно за 6,3%, док је износ резерви смањен у односу на претходно тромесечје за 4,7 млрд РСД (- 3,1%) а акумулирани резултат сектора (губитак) је повећан за 9,0 млрд РСД, односно за 171,3%. Овоме треба додати и губитак изнад износа капитала од 11,8 млрд РСД (позиција из активе).

Рочна структура укупне пасиве није значајније измењена у односу на претходно тромесечје. Наиме, извори средстава са доспећем преко 1 године, укључујући и капитал, чине 40,0% укупне пасиве (септембар 2011: 38,3%).

Валутна структура укупне пасиве је непромењена у односу на претходно тромесечје. Девизна средства и даље представљају доминантну категорију са учешћем од 62,7% на крају четвртог тромесечја ове године (септембар 2011:

¹⁹ У посматраном периоду осам банака је извршило докапитализацију у укупној вредности од 10,4 млрд РСД.

63,1%). У девизним средствима доминира евро са учешћем од 90,3%, док све остале валуте чине 9,7%.

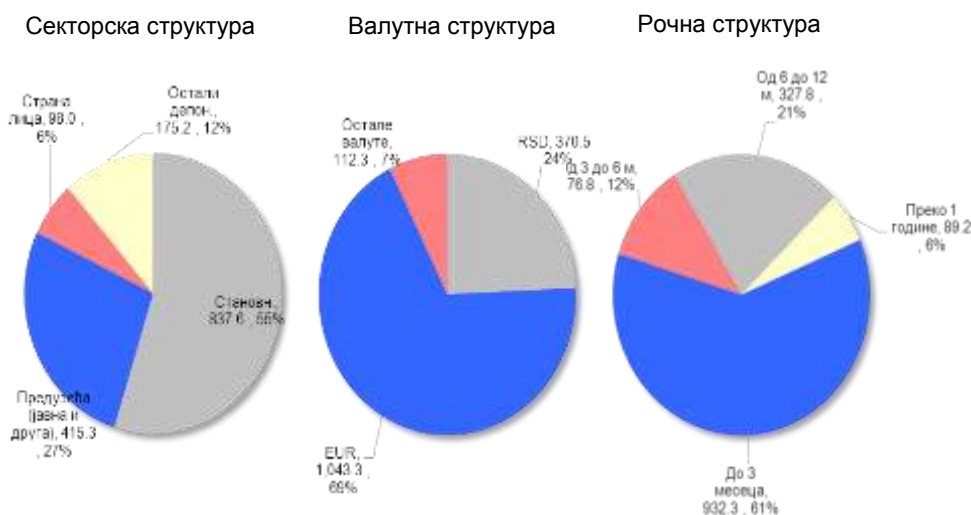
Динари чине 37,3% укупне пасиве (септембар 2011: 36,9%).

Структура депозита

Укупни депозити банкарског сектора Србије на крају 2011. године износе 1.526,1 млрд РСД (септембар 2011: 1.468,9 млрд РСД) и чине 57,6% укупне пасиве сектора (септембар 2011: 57,9%). У односу на претходно тромесечје укупни депозити сектора су повећани за 57,2 млрд РСД (3,9%), од чега су трансакциони депозити повећани за 32,4 млрд РСД (9,7%), штедни депозити за 38,8 млрд РСД (5,6%), док су остали депозити смањени за 17,6 млрд РСД (-4,7%).

Графикон 12.

Структура депозита банкарског сектора Србије



Уколико посматрамо секторску структуру и даље највећи проценат укупних депозита чине депозити становништва са учешћем од 54,9% (септембар 2011: 54,1%). Депозити становништва су у посматраном периоду повећани за 42,8 млрд РСД односно за 5,4%. Следе депозити предузећа (јавних и привредних друштава) са учешћем од 27,2% (септембар 2011: 26,5%) који су такође повећани за 26,1 млрд РСД (6,7%). Депозити страних лица су додатно смањени за 5,6 млрд РСД (-5,4%) у односу на претходни период, умањујући учешће на крају 2011. године до нивоа од 6,4% (септембар 2011: 7,1%). Износ депонованих средстава свих осталих категорија депонената је смањен за 6,1 млрд РСД, и сада чини 11,5% укупних депозита сектора (септембар 2011: 12,3%).

Валутном структуром доминирају депозити у страној валути са учешћем од 75,7% у укупним депозитима (септембар 2011: 76,8%), од чега депозити у еврима

чине 68,4% укупних (односно 90,3% укупних девизних депозита), док динарски депозити чине 24,3% укупне структуре (септембар 2011: 23,2%).

Депозити по виђењу, као и краткорочна орочења представљају и даље преовлађујући вид депоновања средстава код банака. Свега 5,8% укупних депозита (септембар 2011: 3,8%) је орочено на доспећа преко 1 године.

Штедња становништва²⁰ износи 705,5 млрд РСД (септембар 2011: 667,7 млрд РСД) и чини 46,2% укупних депозита банкарског сектора (септембар 2011: 45,5%). У односу на претходно тромесечје штедња сектора се повећала за 37,7 млрд РСД (5,7%), од чега је штедња у девизама повећана за 34,2 млрд РСД (5,3%) тако да чини 97,7% укупне штедње становништва (септембар 2011: 98,1%). Штедња у ЕУР чини 94,6% укупне девизне штедње (септембар 2011: 95,5%) и бележи раст од 0,8% у четвртом тромесечју²¹, односно 6,4% у целој 2011. години. Од укупне штедње становништва, 7,7% је положено на рок дужи од годину дана (септембар 2011: 4,0%).

Уzeti кредити

Укупни узети кредити банкарског сектора на крају 2011. године су повећани за 35,2 млрд РСД (10,0%) у односу на претходно тромесечје и износе 386,5 млрд РСД (септембар 2011: 351,3 млрд РСД).

Стање укупних узетих кредита по категоријама, као и промена у односу на претходно тромесечје, дато је у наставку:

• <i>Overnight</i>	36,6 млрд	+ 6,4 млрд
• Примљени кредити	336,0 млрд	+ 27,2 млрд
• Остале финансијске обавезе	13,9 млрд	+ 1,6 млрд

Примљени кредити као највећа категорија су у посматраном периоду повећани за 8,8% са нивоа од 308,8 млрд РСД у претходном тромесечју.

Највећи део задужења са уделом од 81,1% у укупно узетим кредитима је рочности преко 1 године (септембар 2011: 77,9%).

Доминантна валута задужења је евро са износом од 323,9 млрд РСД (септембар 2011: 298,1 млрд РСД), затим следи швајцарски франак са 32,1 млрд РСД (септембар 2011: 34,2 млрд РСД).

У динарима по основу узетих кредита банке дугују 23,1 млрд РСД (септембар 2011: 16,0 млрд РСД).

²⁰ Рачуни 402 и 502 из Контног оквира, сектор 6 (домаћа физичка лица и страна физичка лица-резиденти)

²¹ Када се искључи утицај курса

Задужење у иностранству

Стање кредитног задужења банкарског сектора према лицима из иностранства у четвртом тромесечју је повећано за 26,3 млрд РСД, односно за 8,6% и износи 332,8 млрд РСД (септембар 2011: 306,5 млрд РСД).

Валутна структура није значајно измењена у поређењу са претходним тромесечјем у делу задужења у еврима: 88,9% узетих кредита од страних лица је у еврима (септембар 2011: 88,8%) док је смањење задужености у швајцарским францима - 9,6% (септембар 2011: 11,1%).

Извори рочности преко 1 године чине 91,6% кредитног задужења у иностранству (септембар 2011: 86,6%).

Посматрано по категоријама задужења, стање дуга према страним лицима, као и промена у односу на претходно тромесечје, су представљени у наставку:

• Overnight	8,1 млрд	-0,1 млрд
• Примљени кредити	324,2 млрд	+26,5 млрд
• Остале финансијске обавезе	0,5 млрд	-0,1 млрд

Субординиране обавезе

Укупне субординиране обавезе на крају 2011. године износе 110,9 млрд РСД и повећане су за 10,9 млрд РСД (+ 10,9%) у односу на претходно тромесечје. Укупно 20 банака користи овакав вид финансирања.

Субординиране обавезе су искључиво у страног валути, и то у еврима 94,5% и швајцарским францима 5,5%.

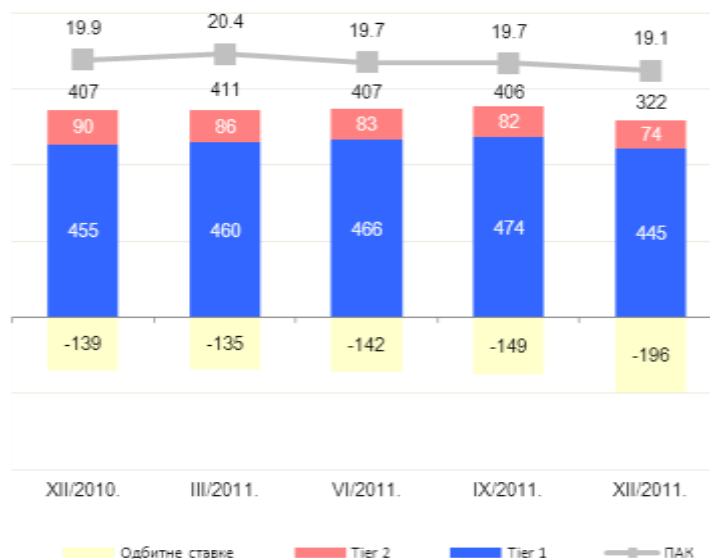
Највећи део износа од 110,9 млрд РСД доспева у временском периоду од 2 до 5 година (46,5%), следе субординиране обавезе са доспећем преко 5 година (24,6%) и од 1 до 2 године (20,7%).

Капитал и адекватност капитала

Показатељ адекватности капитала банкарског сектора на крају 2011. године износи 19,1%²². Укупан регулаторни капитал износи 322,4 млрд РСД и мањи је за 84,1 млрд РСД, односно за 20,7%, у односу на претходно тромесечје (406,5 млрд РСД).

²² Почев од 31.12.2011. године банке рачунају показатељ сходно Одлуци о адекватности капитала банке „Службени гласник РС“, бр. 46/2011

Графикон 13.
Регулаторни капитал и ПАК*
 У млрд РСД, ПАК у проценти



* ПАК = Регулаторни показатељ адекватности капитала

Смањење нивоа укупног регулаторног капитала у односу на претходно тромесечје је последица примене нове регулативе са 31.12.2011. године која је усклађена са захтевима Базел 2 стандарда.

До смањења регулаторног капитала је дошло првенствено по основу регулаторних усклађивања у односу на МСФИ/МРС, која према новим прописима, представљају одбитну ставку у обрачуну капитала. Смањењу регулаторног капитала су допринели и пооштрени услови за укључивање субординираних обавеза у капитал банака.

Основни капитал је смањен на крају 2011. године за 28,6 млрд РСД, и поред повећања акционарског капитала за 11,7 млрд РСД, повећање резерви за 7,2 млрд РСД, повећање нераспоређене добити за 15,9 млрд РСД и емисионе премије за 12,7 млрд РСД. Смањење основног капитала је првенствено услед повећања непокривеног губитка из текуће године за 32,1 млрд.

Банке које су извршиле докапитализацију у посматраном периоду су:

- *Societe Generale banka* 6,2 млрд РСД
- *OTP banka* 1,0 млрд РСД
- *Banca Intesa* 13,3 млрд РСД
- *Credit Agricole banka* 1,0 млрд РСД

као и банке које су повећале капитал добијањем субординираног кредита:

- *Credit Agricole banka* 10 млн ЕУР
- *Erste banka* 15 млн ЕУР
- *ProCredit Bank* 10 млн ЕУР

- *Komercijalna banka* 50 млн ЕУР

односно конверзијом субординираног кредита у капитал:

- *Московска banka* 5 млн ЕУР

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

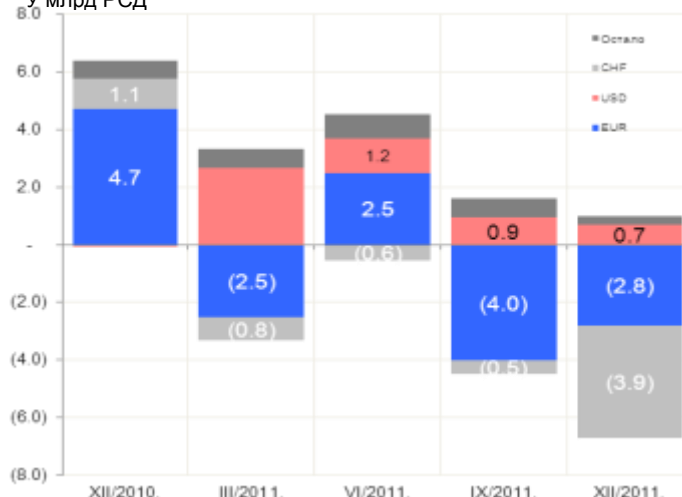
Укупни капитални захтеви сектора износе 202,4 млрд РСД и у односу на претходно тромесечје су смањени за 45,8 млрд РСД, односно за 18,5%. Поред тога што је новом регулативом у складу са Базел 2 стандардима уведен нов, капитални захтев за оперативни ризик (22,7 млрд. РСД), такође је проширено умањење основице за обрачун капиталног захтева за кредитни ризик. Највећи део укупних капиталних захтева (86,6%) се односи на капитални захтев за кредитни ризик, ризик друге уговорне стране и ризик измирења/испоруке (175,2 млрд РСД), док се остатак односи на оперативни ризик (22,7 млрд. РСД), девизни ризик (3,8 млрд РСД) и ценовни ризици (0,7 млрд РСД).

Девизни ризик

Нето девизна позиција банкарског сектора је на крају 2011. године кратка у еврима и францима, док је дуга у доларима и осталим валутама:

- у еврима у вредности од - 2,8 млрд РСД
- у доларима 0,7 млрд РСД
- у швајцарским францима - 3,9 млрд РСД
- остале валуте у износу од 0,3 млрд РСД

График 14.
Квартални преглед нето девизне позиције*
сектора по валутама
У млрд РСД



* нето принцип код израчунавања отворених девизних позиција у валутама

Показатељ девизног ризика целокупног сектора на дан 31.12.2011. године је на нивоу од 6,15%²³ (30.09.2011: 2,65%) при чему је за државне банке 51,1% (30.09.2011: 5,4%), приватне банке 19,5% (30.09.2011: 9,3%) и стране банке 2,1% (30.09.2011: 1,4%).

ПРОФИТАБИЛНОСТ

Ниво и тренд

Укупан добитак пре опорезивања банкарског сектора за 2011. годину износи 1,3 млрд РСД и чини 4,9% добитка исказаног у 2010. години. Са добитком је пословала 21 банка, а остварени износ добитка пре опорезивања износи 40,7 млрд. РСД.

У односу на претходно тромесечје, број банака који је пословао са губитком је повећан за два и на крају 2011. године износи 12. Укупан износ губитка остварен у 2011. години износи 39,4 млрд РСД, при чему се на једну банку односи 75,4% укупног губитка.



У односу на претходно тромесечје, број банака који је пословао са губитком је повећан за два и на крају 2011. године износи 12. Укупан износ губитка остварен у 2011. години износи 39,4 млрд РСД.

²³ Примењен је бруто принцип код израчунавања отворених девизних позиција за банкарски сектор

Првих пет банака по висини оствареног добитка пре опорезивања (у млрд РСД) су:

- *Banca Intesa* 10,7
- *Raiffeisen banka* 5,3
- *Unicredit bank* 5,0
- *Komercijalna banka* 4,0
- *АИК банка* 3,3

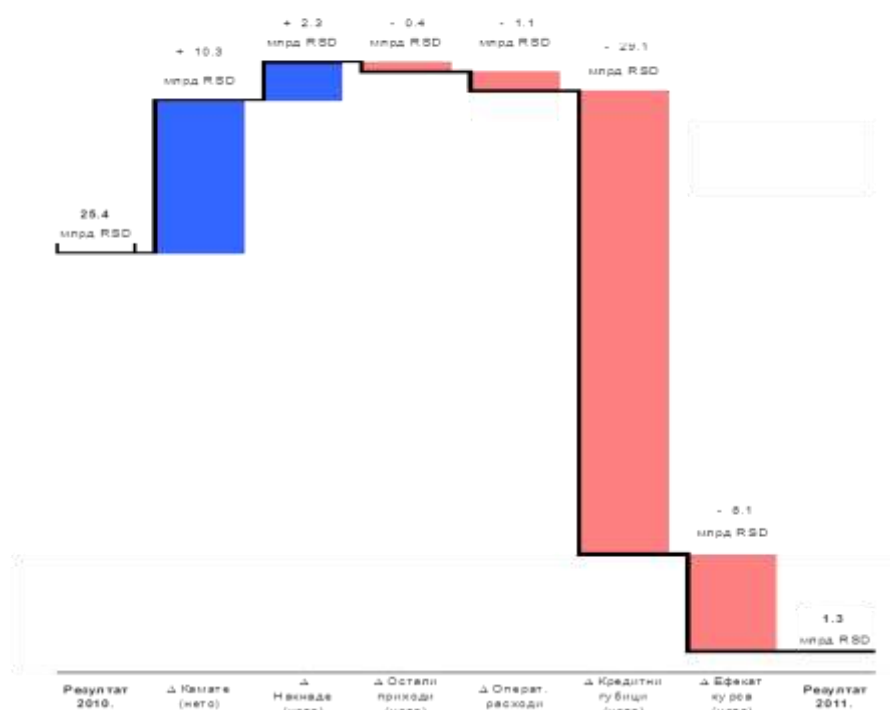
Првих пет банака по висини оствареног губитка (у млрд РСД) су:

- *Agrobanka*(банка под принудном управом) (29,7)
- *Alpha bank* (2,1)
- *Vojvođanska banka* (1,4)
- *OTP banka Srbija* (1,3)
- *Marfin Bank* (1,2)

Структура резултата

Имајући у виду остварени финансијски резултат пре опорезивања од 1,3 млрд РСД и његов раст, неопходно је скренути пажњу и на чиниоце који су допринели остваривању таквог резултата (пре опорезивања).

Графикон 16.
Промене у поређењу са истим периодом претходне године



Конкретно, фактори који су утицали на његово повећање су:

- повећање нето прихода од камата за 10,3 млрд РСД (9,5%) у поређењу са истим периодом прошле године;
- повећање нето накнада и провизија за 2,3 млрд РСД (7,1%)

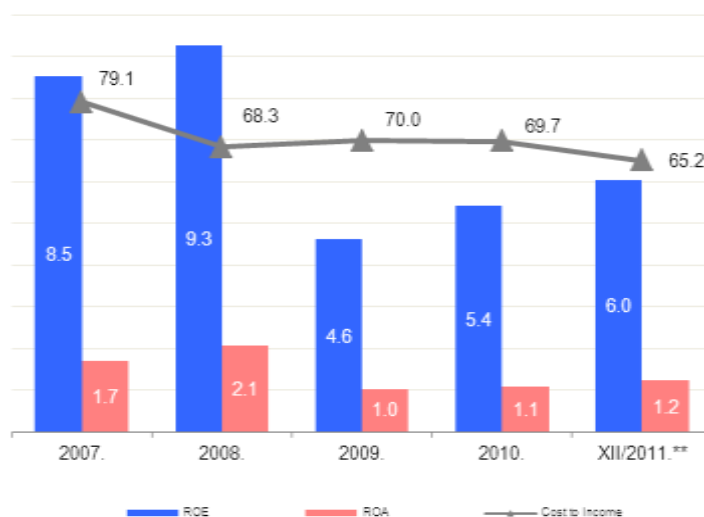
Са друге стране, треба имати у виду и да је:

- пре свега, увећање нето кредитних губитака за 29,1 млрд (89,3%) дало негативан допринос свеукупном резултату у поређењу са прошлом годином;
- такође, нето ефекат кретања курса на ревалоризацију имовине и обавеза и последично на финансијски резултат сектора је за 2011. годину мањи за 6,1 млрд РСД (-46,8%) у односу на претходну годину;
- додатни раст оперативних расхода у поређењу са претходном годином од 1,1 млрд РСД (1,1%).

Повећање нето расхода по основу отписа пласмана и резервисања условљено исправком и отписом пласмана код једне банке (нето расходи од 29,8 млрд.дин.), представља кључни фактор пада профитабилности укупног банкарског сектора.

Показатељи пословања

Графикон 17.
RoA, RoE, cost-to-income
У процентима



** Подаци за банкарски сектор без једне банке.

Кључни показатељи успешности пословања банкарског сектора су лошији у односу на претходно тромесечје: принос на активу износи 0,05% (септембар 2011: 1,3%), док је принос на капитал на нивоу од 0,24% (септембар 2011: 6,5%). Ако се изузму подаци једне банке, показатељи пословања су бољи него у

претходне две године (RoA 1,23%, RoE 6,04%). Истовремено, покриће оперативних трошкова банака нето приходима од камата и накнада и само камата је повећано и на нивоу од 153,5%, односно 118,3% (септембар 2011: 157,4% и 122,0%).

Укупан износ финансијског leverage-a²⁴ за банкарски сектор Србије се може сматрати врло ниским са нивоом од око 5,0×

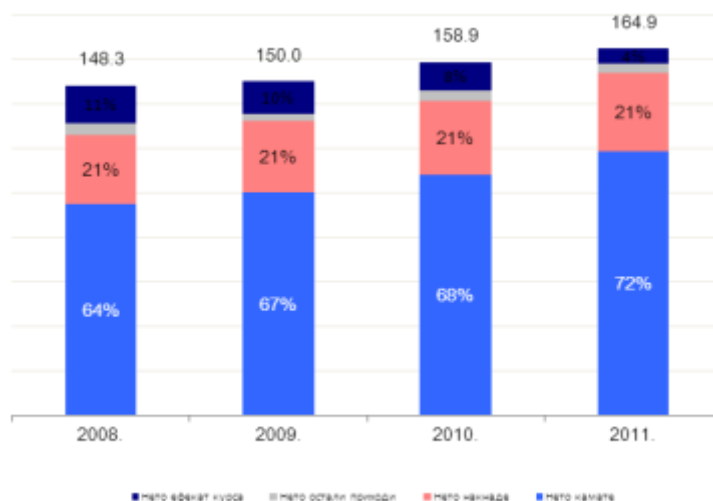
Оперативни добитак

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

Графикон 18.

Оперативни добитак

У млрд РСД



Оперативни добитак банкарског сектора је са нивоом од 164,9 млрд РСД у односу на исти период прошле године (децембар 2010: 158,9 млрд РСД) увећан за 6,0 млрд РСД, односно за 3,8%.

Свакако највећа ставка оперативног добитка представља нето резултат по основу камата, који са нивоом од 118,7 млрд РСД (децембар 2010: 108,4 млрд РСД) чини 72,0% оперативног добитка (децембар 2010: 68,2%). Посматрано у континуитету од 2008. године, нето приходи од камата чине све већи проценат укупног оперативног добитка.

Нето приходи од накнада и провизија чине 21,4% оперативног добитка (децембар 2010: 20,8%) са нивоом од 35,3 млрд РСД (децембар 2010: 33,0 млрд РСД).

²⁴ Количник нето билансне активе и укупног билансног капитала.

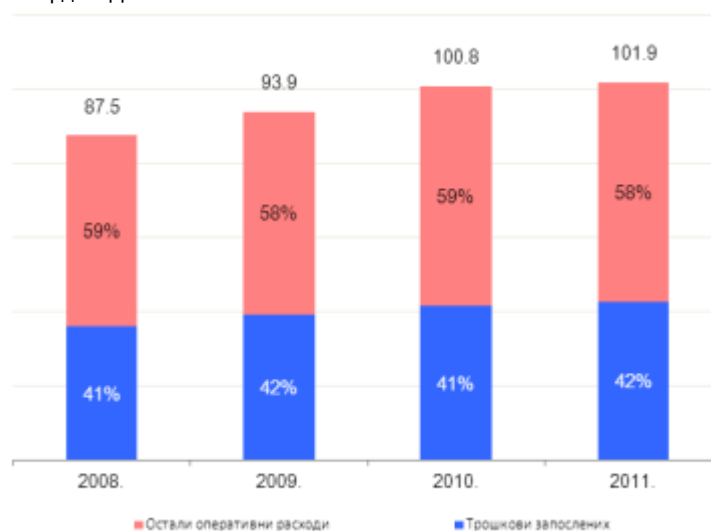
Нето ефекат промене курса у билансу успеха банкарског сектора чини 4,2% оперативног добитка (децембар 2010: 8,2%) са нивоом од 7,0 млрд РСД (децембар 2010: 13,1 млрд РСД).

Оперативни расходи

Оперативни расходи банкарског сектора за 2011. годину износе 101,9 млрд РСД (децембар 2010: 100,8 млрд РСД). У поређењу са истим периодом прошле године повећани су за 1,1 млрд РСД односно за 1,1%.

Трошкови запослених чине 41,9% (децембар 2010: 41,1%) укупне структуре оперативних трошкова са нивоом од 42,6 млрд РСД. У односу на исти период прошле године увећани су за 1,2 млрд РСД, односно 2,9%. Са друге стране, остали оперативни расходи су се смањили за 0,2% у односу на исти период протекле године, односно за 0,1 млрд РСД.

Графикон 19.
Оперативни расходи
Првих девет месеци
У млрд РСД



СТАТИСТИЧКИ АНЕКС²⁵

Табела А.1. - Број запослених у банкарском сектору Србије

	31. 12. 2009.			31. 12. 2010.			31.12. 2011.		
	Број	%	Ранг	Број	%	Ранг	Број	%	Ранг
<i>Banca Intesa</i>	2,979	9.6	2	3,090	10.3	2	3,200	10.9	1
<i>Komercijalna banka</i>	3,155	10.1	1	3,101	10.4	1	3,022	10.3	2
<i>Raiffeisen Banka</i>	2,072	6.6	4	1,985	6.6	4	1,856	6.4	3
<i>Vojvođanska banka</i>	2,580	8.3	3	2,238	7.5	3	1,786	6.1	4
<i>Poštanska štedionica</i>	1,421	4.6	8	1,667	5.6	5	1,663	5.7	5
<i>Eurobank EFG</i>	1,604	5.1	6	1,619	5.4	6	1,537	5.3	6
<i>Alpha bank</i>	1,497	4.8	7	1,523	5.1	7	1,493	5.1	7
<i>Societe Gen. Banka Srbija</i>	1,197	3.8	9	1,246	4.2	9	1,331	4.6	8
<i>ProCredit Bank</i>	1,821	5.8	5	1,389	4.6	8	1,288	4.4	9
<i>Erste Bank Novi Sad</i>	960	3.1	11	992	3.3	10	988	3.4	10
<i>Unicredit bank</i>	910	2.9	12	925	3.1	12	977	3.3	11
<i>Credit Agricole banka Srbija</i>	1002	3.2	10	963	3.2	11	931	3.2	12
<i>Hypo Alpe-Adria-bank</i>	851	2.7	14	816	2.7	14	872	3.0	13
<i>Agrobanka</i>	854	2.7	13	880	2.9	13	859	2.9	14
<i>OTP banka Srbija</i>	781	2.5	15	706	2.4	15	687	2.4	15
<i>Razvojna banka Vojvodine</i>	667	2.1	18	687	2.3	16	657	2.2	16
<i>NLB banka</i>	763	2.4	16	649	2.2	17	607	2.1	17
<i>Piraeus Bank</i>	558	1.8	20	554	1.9	19	548	1.9	18
<i>KBC banka</i>	641	2.1	19	588	2.0	18	542	1.9	19
<i>AIK banka Niš</i>	481	1.5	21	478	1.6	20	514	1.8	20
<i>VolksBank</i>	471	1.5	23	467	1.6	22	511	1.7	21
<i>Univerzal banka</i>	481	1.5	21	475	1.6	21	482	1.6	22
<i>Credy banka</i>	719	2.3	17	390	1.3	24	403	1.4	23
<i>Marfin bank</i>	462	1.5	24	460	1.5	23	389	1.3	24
<i>Srpska banka Bgd.</i>	394	1.3	27	369	1.2	27	385	1.3	25
<i>Čačanska banka</i>	395	1.3	26	389	1.3	25	380	1.3	26
<i>Privredna banka Beograd</i>	397	1.3	25	372	1.2	26	372	1.3	27
<i>Findomestic banka</i>	296	0.9	29	316	1.1	28	326	1.1	28
<i>Opportunity banka</i>	137	0.4	30	170	0.6	29	190	0.7	29
<i>Dunav banka a.d. Zvečan</i>	91	0.3	32	133	0.4	30	158	0.5	30
<i>Jubmes banka</i>	115	0.4	31	120	0.4	31	121	0.4	31
<i>Jugobanka K. Mitrovica</i>	75	0.2	33	79	0.3	32	92	0.3	32
<i>Moskovska banka a.d. - Beograd</i>	54	0.2	34	51	0.2	33	61	0.2	33
<i>Privredna banka Pan.</i>	301	1.0	28	/	/	/	/	/	/
УКУПНО Сектор	31,182	100.0	/	29,887	100.0	/	29,228	100.0	/

²⁵ Могућа су одступања збира појединачних позиција од укупног износа услед заокруживања.

Табела А.2. - Организациона мрежа

	31. 12. 2009.		31. 12. 2010.		30. 9. 2011.		31.12. 2011.	
	Број	%	Број	%	Број	%	Број	%
Пословне јединице	68	3	54	2	87	4	89	4
Филијале	565	21	582	23	548	23	543	23
Експозитуре	1.733	66	1.662	67	1.587	65	1.592	67
Шалтери	247	9	153	6	123	5	126	5
Централе	17	1	34	1	85	3	31	1
Остало	5	0	2	0	2	0	2	0
УКУПНО	2.635	100	2.487	100	2.432	100	2.383	100

Табела А.3. - Власничка структура и земље порекла банака

30. 9. 2011.		31. 12. 2011.	
Банке у власништву домаћих лица			
Државне банке Србија	<i>Agrobanka</i> <i>Čačanska banka</i> <i>Dunav banka a.d.Zvečan</i> <i>Jugoboanka K.Mitrovica</i> <i>Komercijalna banka</i> <i>Poštanska štedionica</i> <i>Razvojna banka Vojvodine</i> <i>Srpska banka Bgd.</i>	Државне банке Србија	<i>Agrobanka</i> <i>Čačanska banka</i> <i>Dunav banka a.d.Zvečan</i> <i>Jugoboanka K.Mitrovica</i> <i>Komercijalna banka</i> <i>Poštanska štedionica</i> <i>Razvojna banka Vojvodine</i> <i>Srpska banka Bgd.</i>
Приватне банке Србија	<i>Aik banka Niš</i> <i>Jubmes banka</i> <i>Privredna banka Bgd.</i> <i>Univerzal banka</i>	Приватне банке Србија	<i>Aik banka Niš</i> <i>Jubmes banka</i> <i>Privredna banka Bgd.</i> <i>Univerzal banka</i>
Банке у власништву страних лица			
Аустрија	<i>Erste Bank Novi Sad</i> <i>Hypo Alpe-Adria-bank</i> <i>Raiffeisen banka</i> <i>VolksBank</i>	Аустрија	<i>Erste Bank Novi Sad</i> <i>Hypo Alpe-Adria-bank</i> <i>Raiffeisen banka</i> <i>VolksBank</i>
Белгија	<i>KBC banka</i>	Белгија	<i>KBC banka</i>
Француска	<i>Credit Agricole banka Srbija</i> <i>Findomestic banka</i> <i>Societe Gen.Banka Srbija</i>	Француска	<i>Credit Agricole banka Srbija</i> <i>Findomestic banka</i> <i>Societe Gen.Banka Srbija</i>
Грчка	<i>Alpha bank</i> <i>Eurobank EFG</i> <i>Piraeus bank</i> <i>Vojvođanska banka</i>	Грчка	<i>Alpha bank</i> <i>Eurobank EFG</i> <i>Piraeus bank</i> <i>Vojvođanska banka</i>
Италија	<i>Banca Intesa</i> <i>Unicredit bank</i>	Италија	<i>Banca Intesa</i> <i>Unicredit bank</i>
Кипар	<i>Marfin bank</i>	Кипар	<i>Marfin bank</i>
Мађарска	<i>OTP banka Srbija</i>	Мађарска	<i>OTP banka Srbija</i>
Немачка	<i>ProCredit Bank</i>	Немачка	<i>ProCredit Bank</i>
Руска Федерација	<i>Moskovska banka a.d. - Beograd</i>	Руска Федерација	<i>Moskovska banka a.d. - Beograd</i>
САД	<i>Opportunity banka</i>	САД	<i>Opportunity banka</i>
Словенија	<i>Credy banka</i> <i>NLB banka</i>	Словенија	<i>Credy banka</i> <i>NLB banka</i>

Табела А.4. - Биланс стања банкарског сектора Србије

	31. 12. 2009.		31. 12. 2010.		31. 12. 2011.	
	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%
Готовина и готовински еквиваленти	258,3	12,0	138,8	5,5	153,0	5,8
Опозиви депозити и кредити	439,6	20,3	408,2	16,1	511,5	19,3
Дати кредити и депозити	1.199,1	55,5	1.630,9	64,4	1.591,6	60,1
Хартије од вредности	91,0	4,2	158,5	6,3	172,8	6,5
Удели (учешћа)	7,3	0,3	9,7	0,4	9,0	0,3
Остали кредити	42,1	1,9	49,0	1,9	52,9	2,0
Потраживања за камату, накнаду и по основу промене фер вредности деривата	13,5	0,6	19,3	0,8	24,2	0,9
Нематеријална улагања	7,1	0,3	7,9	0,3	8,6	0,3
Основна средства и инвестиционе некретнине	67,2	3,1	70,8	2,8	76,5	2,9
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0,5	0,0	1,0	0,0	1,8	0,1
Одложена пореска средства	2,1	0,1	2,5	0,1	3,0	0,1
Остала средства	32,6	1,5	36,9	1,5	33,2	1,3
Губитак изнад износа капитала	0,0	0,0	0,0	0,0	11,8	0,4
УКУПНО Актива	2.160,4	100,0	2.533,5	100,0	2.649,9	100,0
	31. 12. 2009.		31. 12. 2010.		31. 12. 2011.	
	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%
УКУПНЕ Обавезе	1.712,9	79,3	2.035,6	80,3	2.104,0	79,4
Трансакциони депозити	302,0	14,0	314,8	12,4	367,9	13,9
Остали депозити	999,2	46,3	1.190,0	47,0	1.158,1	43,7
Примљени кредити	247,4	11,5	347,9	13,7	386,5	14,6
Обавезе по основу хартија од вредности	0,8	0,0	0,6	0,0	2,9	0,1
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	1,7	0,1	3,9	0,2	4,8	0,2
Резервисања и обавезе за порезе	14,0	0,6	13,7	0,5	15,0	0,6
Обавезе из добитка	0,9	0,0	1,6	0,1	1,3	0,0
Одложене пореске обавезе	0,6	0,0	0,6	0,0	0,6	0,0
Остале обавезе	146,3	6,8	162,6	6,4	166,9	6,3
УКУПАН Капитал	447,5	20,7	498,0	19,7	545,9	20,6
Акцијски и остали капитал	340,7	15,8	369,4	14,6	410,0	15,5
Резерве	104,5	4,8	130,3	5,1	150,2	5,7
Акумулирани добитак / губитак	2,3	0,1	(1,7)	(0,1)	(14,3)	(0,6)
УКУПНО Пасива	2.160,4	100,0	2.533,5	100,0	2.649,9	100,0

Табела А.4.а. – Ванбилансне ставке банкарског сектора Србије

	31. 12. 2009.		31. 12. 2010.		31. 12. 2011.	
	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%
Преузете будуће обавезе	606,1	26,3	569,9	23,0	587,1	20,1
<i>Дате гаранције и друга јемства</i>	381,4	16,6	357,1	14,4	320,3	10,9
<i>Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите</i>	164,9	7,2	169,1	6,8	216,9	7,4
<i>Остале преузете неопозиве обавезе</i>	59,8	2,6	43,7	1,8	49,9	1,7
Послови у име и за рачун трећих лица	25,0	1,1	44,5	1,8	45,7	1,6
Номинална вредност деривата	173,9	7,5	187,4	7,6	344,5	11,8
Суспендована камата	17,6	0,8	28,0	1,1	38,0	1,3
Остале ванбилансне ставке	1.481,8	64,3	1.645,4	66,5	1.911,7	65,3
УКУПНО Ванбилансне ставке	2.304,5	100,0	2.475,1	100,0	2.927,0	100,0

*Примљена јемства за обавезе, имовина за обезбеђење обавеза, потраживања по основу споразума о рекуповини, ХоВ примљене у залог и друга ванбилансна актива

Табела А.5. – Укупна билансна актива појединачних банака

	31. 12. 2009.			31. 12. 2010.			31. 12. 2011.		
	млрд РСД	%	Ранг	млрд РСД	%	Ранг	млрд РСД	%	Ранг
Banca Intesa	307.9	14.3	1	359.1	14.2	1	392.3	14.8	1
Komercijalna banka	205.3	9.5	2	255.9	10.1	2	275.5	10.4	2
Unicredit bank	135.8	6.3	6	167.0	6.6	5	198.6	7.5	3
Raiffeisen banka	193.5	9.0	3	178.8	7.1	4	194.1	7.3	4
Societe Gen. Banka Srbija	99.7	4.6	8	136.4	5.4	8	189.3	7.1	5
Eurobank EFG	146.8	6.8	4	180.9	7.1	3	160.5	6.1	6
Hypo Alpe-Adria-bank	139.1	6.4	5	144.6	5.7	6	146.7	5.5	7
Aik banka Niš	109.4	5.1	7	141.6	5.6	7	143.2	5.4	8
Vojvodanska banka	87.1	4.0	9	91.9	3.6	10	92.5	3.5	9
Alpha bank	73.6	3.4	10	98.4	3.9	9	85.2	3.2	10
VolksBank	69.1	3.2	11	83.0	3.3	11	80.0	3.0	11
Erste Bank Novi Sad	52.0	2.4	14	62.1	2.5	14	72.1	2.7	12
Agrobanka	59.0	2.7	13	74.4	2.9	12	61.6	2.3	11
ProCredit Bank	65.0	3.0	12	69.7	2.8	13	59.6	2.2	14
Credit Agricole banka Srbija	40.0	1.9	18	47.4	1.9	17	57.0	2.2	15
Piraeus bank	44.9	2.1	15	56.1	2.2	15	54.6	2.1	16
NLB banka	44.6	2.1	17	51.0	2.0	16	43.7	1.6	17
OTP banka Srbija	44.8	2.1	16	42.7	1.7	18	38.2	1.4	19
Poštanska štedionica	32.2	1.5	19	32.2	1.3	21	37.6	1.4	21
Razvojna banka Vojvodine	27.1	1.3	22	36.4	1.4	19	35.5	1.3	18
Univerzal banka	31.7	1.5	20	35.1	1.4	20	35.1	1.3	20
KBC banka	17.4	0.8	25	29.1	1.1	23	34.0	1.3	22
Čačanska banka	22.0	1.0	24	28.7	1.1	24	30.4	1.1	23
Marfin bank	23.7	1.1	23	27.0	1.1	25	26.2	1.0	25
Privredna banka Bgd.	28.6	1.3	21	31.5	1.2	22	25.1	0.9	24
Srpska banka Bgd.	11.9	0.6	27	14.7	0.6	27	18.1	0.7	27
Findomestic banka	12.9	0.6	26	18.6	0.7	26	17.0	0.6	26
Credy banka	7.8	0.4	29	10.9	0.4	28	13.3	0.5	28
Jubmes banka	7.5	0.3	30	8.9	0.4	29	9.6	0.4	29
Jugoboanka K. Mitrovica	8.0	0.4	28	8.7	0.3	30	8.9	0.3	30
Opportunity banka	4.3	0.2	32	5.3	0.2	31	5.8	0.2	31
Dunav banka a.d. Zvečan	0.6	0.0	34	2.8	0.1	32	4.6	0.2	32
Moskovska banka a.d. - Beograd	2.5	0.1	33	2.5	0.1	33	4.1	0.2	33
Privredna banka Pan.	4.6	0.2	31	/	/	/	/	/	/
УКУПНО	2,160.4	100.0	33	2,533.4	100.0	33	2,649.9	100.0	33

Табела А.6. - Секторска структура кредита

	31. 12. 2009.		31. 12. 2010.		31. 12. 2011.	
	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%
Финансијски сектор у земљи	164.5	12.8	67.5	4.4	148.7	8.9
Привреда	667.1	51.7	842.5	54.9	857.8	51.3
<i>Јавна предузећа</i>	44.9	3.5	65.7	4.3	94.2	5.6
<i>Привредна друштва</i>	622.2	48.2	776.8	50.6	763.6	45.7
Становништво	357.8	27.7	462.7	30.1	493.2	29.5
<i>Стамбена изградња</i>	187.9	14.6	251.4	16.4	269.8	16.1
Јавни сектор	23.0	1.8	57.3	3.7	62.9	3.8
<i>Република Србија</i>	11.9	0.9	39.6	2.6	39.2	2.3
<i>Локална самоуправа</i>	11.1	0.9	17.7	1.2	23.7	1.4
Страна лица	10.1	0.8	31.1	2.0	28.7	1.7
Стране банке	0.9	0.1	10.2	0.7	12.6	0.8
Остало*	67.5	5.2	73.8	4.8	80.6	4.8
УКУПНО Кредити	1,290.0	100.0	1,534.9	100.0	1,671.9	100.0

Табела А.7. - Валутна структура кредита

	31. 12. 2009.		31. 12. 2010.		31. 12. 2011.	
	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%
Без уговорене заштите	363.0	26.1	427.0	25.7	504.9	27.5
EUR	760.5	54.6	943.5	56.8	1,047.4	57.0
USD	21.9	1.6	30.3	1.8	30.8	1.7
JPY	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
CHF	124.1	8.9	143.6	8.6	130.1	7.1
Раст цена на мало	10.1	0.7	9.1	0.6	7.5	0.4
Остале валуте	0.9	0.1	0.9	0.1	0.6	0.0
Лимитирана девизна клаузула (једносмерна)	71.1	5.1	60.5	3.6	58.2	3.2
Остала уговорена заштита	0.7	0.0	0.8	0.0	1.4	0.1
Без валутне структуре	40.9	2.9	45.5	2.7	56.2	3.1
УКУПНО Кредити (брuto)	1,393.1	100.0	1,661.3	100.0	1,837.1	100.0
Исправка вредности кредита	(103.1)	(7.4)	(126.3)	(7.6)	(165.2)	(9.0)
УКУПНО Кредити (нето)	1,290.0	92.6	1,534.9	92.4	1,671.9	91.0

Табела А.8. - Рочна структура кредита банака²⁶

	31. 12. 2009.		31. 12. 2010.		31. 12. 2011.	
	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%
Доспело	136.6	9.8	194.7	11.7	243.3	13.2
Без утврђеног рока	54.4	3.9	41.8	2.5	29.3	1.6
До 14 дана	132.5	9.5	49.6	3.0	118.3	6.4
Од 15 до 30 дана	9.1	0.7	10.8	0.7	17.8	1.0
Од 1 до 3 месеца	71.5	5.1	79.5	4.8	70.3	3.8
Од 3 до 6 месеци	89.9	6.5	110.5	6.7	108.1	5.9
Од 6 до 12 месеци	191.2	13.7	216.1	13.0	185.8	10.1
Од 1 до 2 године	110.6	7.9	115.0	6.9	158.3	8.6
Од 2 до 5 година	244.7	17.6	370.5	22.3	368.6	20.1
Преко 5 година	345.7	24.8	454.6	27.4	516.5	28.1
Без преостале рочности	6.9	0.5	18.0	1.1	20.7	1.1
УКУПНО Кредити (брuto)	1,393.1	100.0	1,661.3	100.0	1,837.1	100.0
Исправка вредности пласмана	(103.1)	(7.4)	(126.4)	(7.6)	(165.2)	(9.0)
УКУПНО Кредитна активност (нето)	1,290.0	92.6	1,534.9	92.4	1,671.9	91.0

²⁶ Услед раздвајања рочне структуре кредита на доспеле и недоспеле у овом извештајном периоду, извршена је корекција и за претходни упоредни период са циљем обезбеђивања упоредивости анализе.

Табела А.9. - Проблематични кредити (брuto) за цео банкарски сектор (структура, апсолутни износи и учешће)

	30. 6. 2010.		30. 9. 2010.		31. 12. 2010.		31. 3. 2011.		30. 6. 2011.		30. 9. 2011.		31. 12. 2011.	
	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%
Сектор финансија и осигурања	6,3	2,4	4,6	1,7	3,1	1,1	4,2	1,5	5,0	1,6	5,2	1,6	4,3	1,3
Сектор Јавних предузећа	0,4	0,2	0,1	0,0	0,2	0,1	0,2	0,1	0,4	0,1	1,0	0,3	0,8	0,2
Сектор привредних друштава	201,7	77,4	199,8	72,1	197,5	72,2	195,7	69,2	209,4	67,3	216,1	67,2	222,5	64,9
Сектор Предузетника	8,4	3,2	9,2	3,3	9,2	3,4	9,5	3,4	10,2	3,3	10,0	3,1	10,3	3,0
Јавни сектор	0,1	0,0	0,3	0,1	0,2	0,1	0,3	0,1	0,5	0,2	0,7	0,2	0,8	0,2
Сектор становништва	38,5	14,8	40,2	14,5	39,6	14,5	39,5	14,0	41,5	13,3	43,4	13,5	42,3	12,4
Сектор страних лица	1,3	0,5	1,4	0,5	1,3	0,5	1,8	0,6	1,8	0,6	1,6	0,5	2,1	0,6
Приватна домаћинства са запосленим лицима и регистровани пољопривредни произвођачи	3,1	1,2	3,8	1,4	3,5	1,3	3,8	1,3	4,1	1,3	4,1	1,3	3,8	1,1
Сектор других комитената	0,6	0,2	17,8	6,4	19,0	6,9	27,8	9,8	38,2	12,3	39,3	12,2	55,8	16,3
УКУПНО проблематични кредити	260,5	100,0	277,1	100,0	273,5	100,0	282,8	100,0	311,0	100,0	321,5	100,0	342,7	100,0

Табела А.10.1. - Проблематични кредити (брuto) за сектор привредних друштава (структура, апсолутни износи и учешће)

	30. 6. 2011.		30. 9. 2011.		31. 12. 2011.	
	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%
Пољопривреда, шумарство, рибарство	17,3	8,3	17,5	8,1	16,8	7,6
Рударство, прерађивачка индустрија *	75,5	36,0	78,7	36,4	76,5	34,4
Снабдевање електричном енергијом **	0,4	0,2	0,2	0,1	0,2	0,1
Грађевинарство	25,7	12,3	26,9	12,4	27,4	12,3
Трговина на велико и трговина на мало ***	60,8	29,0	61,9	28,6	62,8	28,2
Саобраћај и складиштење ****	10,5	5,0	11,2	5,2	10,2	4,6
Пословање некретнинама *****	19,1	9,1	19,7	9,1	28,4	12,8
Повезана привредна друштва која улазе у круг консолидације	0,0	0,0	0,1	0,0	0,1	0,0
Повезана привредна друштва која не улазе у круг консолидације	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
УКУПНО Сектор привредних друштава	209,4	100,0	216,1	100,0	222,5	100,0

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

** гасом, паром и климатизацијом

*** оправка моторних возила и мотоцикала

**** услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације

***** стручне, научне, иновационе и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, уметност, забава и рекреација, остале услужне делатности

Табела А.10.2. - Проблематични кредити (брuto) за сектор физичких лица (структура, апсолутни износи и учешће)

	30. 6. 2010.		30. 9. 2010.		31. 12. 2010.		31. 3. 2011.		30. 6. 2011.		30. 9. 2011.		31. 12. 2011.	
	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%
Готовински кредити	12,8	27,3	12,8	26,0	11,5	23,6	11,3	22,7	11,2	21,7	11,4	21,1	11,6	21,7
Кредитне картице	3,8	8,2	4,0	8,2	4,2	8,5	4,3	8,7	4,3	8,3	4,2	7,8	4,0	7,4
Минусни салдо по текућим рачунима	2,9	6,2	3,0	6,0	2,7	5,5	2,8	5,7	2,9	5,5	2,9	5,4	2,8	5,2
Потрошачки кредити	2,6	5,6	2,9	5,8	3,0	6,2	2,6	5,3	2,8	5,3	2,9	5,4	3,1	5,8
Пољопривредна делатност	3,8	8,1	4,1	8,3	3,9	8,0	3,9	7,8	4,1	8,0	4,1	7,6	3,9	7,2
Обављање других делатности	4,4	9,3	4,7	9,5	4,9	10,0	5,1	10,2	5,5	10,7	5,5	10,2	5,9	10,9
Стамбена изградња	12,1	25,9	13,2	26,8	14,1	28,8	14,4	28,9	15,5	29,9	16,9	31,3	16,1	30,0
Остало	4,3	9,3	4,6	9,3	4,6	9,4	5,3	10,6	5,4	10,5	6,1	11,2	6,3	11,8
УКУПНО Физичка лица	46,8	100,0	49,3	100,0	49,0	100,0	49,6	100,0	51,8	100,0	54,1	100,0	53,5	100,0

Табела А.11. - Проблематични кредити за цео банкарски сектор, сектор других предузећа и физичких лица (показатељ бруто NPL-а)

	31. 3. 2010.	30. 6. 2010.	30. 9. 2010.	31. 12. 2010.	31. 3. 2011.	30. 6. 2011.	30. 9. 2011.	31. 12. 2011.
Финансијски сектор	26,9%	38,0%	17,5%	12,2%	10,6%	13,6%	10,2%	7,6%
Сектор јавних предузећа	3,1%	0,8%	0,2%	0,3%	0,3%	0,6%	1,2%	0,9%
Сектор привредних друштава	21,9%	24,0%	23,2%	21,8%	22,1%	23,7%	24,4%	24,6%
Пољопривреда, шумарство, рибарство					35,8%	32,0%	30,9%	29,8%
Рударство, прерађивачка индустрија					24,3%	24,3%	25,1%	24,5%
Снабдевање електричном енергијом					1,7%	4,8%	2,6%	3,1%
Грађевинарство					20,3%	26,3%	27,8%	26,7%
Трговина на велико и трговина на мало*					19,5%	21,4%	22,2%	22,5%
Саобраћај и складиштење					15,6%	16,3%	16,1%	14,2%
Пословање некретнинама**					24,0%	30,8%	32,4%	38,3%
Повезана привредна друштва која улазе у круг консолидације					53,4%	11,1%	29,7%	32,1%
Повезана привредна друштва која не улазе у круг консолидације					0,9%	0,8%	88,1%	98,9%
Сектор предузетника	17,7%	18,7%	20,6%	21,1%	22,6%	24,2%	24,8%	25,1%
Јавни сектор	0,8%	0,4%	1,2%	0,9%	0,6%	1,1%	1,5%	1,5%
Сектор становништва	8,0%	8,2%	8,2%	7,9%	8,0%	8,1%	8,4%	7,9%
Сектор страних лица	12,9%	11,2%	8,8%	8,0%	10,9%	14,6%	11,8%	8,1%
Приватна домаћинства са запосленим лицама и регистровани пољопривредни произвођачи	13,6%	15,1%	15,5%	14,9%	14,3%	15,4%	15,3%	13,7%
Сектор других коминтената	18,2%	11,1%	79,3%	79,9%	81,9%	87,9%	87,0%	89,0%
УКУПНО проблематични кредити	16,5%	17,5%	17,8%	16,9%	17,1%	18,6%	18,8%	19,0%

* оправка моторних возила и мотоцикала
** стручне, научне, иновационе и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, уметност, забава и рекреација, остале услужне делатности

	31. 3. 2010.	30. 6. 2010.	30. 9. 2010.	31. 12. 2010.	31. 3. 2011.	30. 6. 2011.	30. 9. 2011.	31. 12. 2011.
Готовински кредити	12,1%	11,4%	10,5%	9,3%	9,2%	8,8%	8,7%	8,8%
Кредитне картице	8,4%	9,5%	10,0%	10,8%	11,6%	11,6%	11,6%	10,8%
Минусни салдо по текућим рачунима	16,9%	16,9%	16,3%	14,9%	14,7%	14,0%	13,6%	13,8%
Потрошачки кредити	5,5%	5,7%	6,0%	6,4%	5,7%	5,9%	6,5%	7,0%
Пољопривредна делатност	13,7%	14,3%	15,0%	14,6%	14,7%	15,7%	15,3%	13,5%
Обављање других делатности	17,1%	17,5%	19,3%	20,4%	22,0%	24,1%	25,0%	25,9%
Стамбена изградња	4,7%	5,2%	5,4%	5,5%	5,7%	5,9%	6,4%	5,8%
Остало	29,7%	27,1%	25,8%	24,1%	24,5%	23,7%	24,5%	23,6%
УКУПНО физичка лица	8,9%	9,0%	9,1%	8,8%	9,1%	9,2%	9,5%	9,1%

Табела А.12. - Класификована актива банкарског сектора Србије

Билансна актива	31. 12. 2010.		31. 3. 2011.		30. 6. 2011.		30. 9. 2011.		31.12. 2011.	
	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%
А	783,2	45,5	757,5	43,8	798,2	45,3	797,1	44,7	887,5	47,0
Б	371,6	21,6	375,6	21,7	378,6	21,5	378,1	21,2	369,1	19,5
В	184,9	10,7	199,7	11,6	176,1	10,0	179,8	10,1	172,6	9,1
Г	130,6	7,6	134,0	7,8	124,1	7,0	124,8	7,0	111,6	5,9
Д	250,9	14,6	261,1	15,1	285,3	16,2	302,2	17,0	349,2	18,5
Укупно	1.721,2	100,0	1.727,9	100,0	1.762,2	100,0	1.782,0	100,0	1.890,0	100,0
<i>Г и Д (у % укупне активе)</i>	22,2		22,9		23,2		24,0		24,4	
Ванбилансна актива										
А	250,3	42,9	231,0	40,1	222,2	38,6	232,0	38,5	273,4	45,3
Б	175,1	30,0	193,1	33,6	198,7	34,5	228,0	37,9	198,9	32,9
В	97,9	16,8	92,9	16,1	91,2	15,9	84,3	14,0	73,6	12,2
Г	41,0	7,0	43,4	7,5	47,3	8,2	39,3	6,5	44,0	7,3
Д	18,7	3,2	15,2	2,6	15,8	2,8	18,3	3,0	14,3	2,4
Укупно	582,9	100,0	575,6	100,0	575,2	100,0	602,0	100,0	604,2	100,0
<i>Г и Д (у % укупне активе)</i>	10,2		10,2		11,0		9,6		9,6	
УКУПНО Биланс и ванбиланс										
А	1.033,5	44,9	988,5	42,9	1.020,4	43,7	1.029,1	43,2	1.160,9	46,5
Б	546,7	23,7	568,8	24,7	577,2	24,7	606,1	25,4	568,0	22,8
В	282,8	12,3	292,5	12,7	267,2	11,4	264,2	11,1	246,2	9,9
Г	171,5	7,4	177,4	7,7	171,4	7,3	164,2	6,9	155,6	6,2
Д	269,6	11,7	276,3	12,0	301,1	12,9	320,5	13,4	363,5	14,6
Укупно	2.304,1	100,0	2.303,5	100,0	2.337,3	100,0	2.384,0	100,0	2.494,2	100,0
<i>Г и Д (у % укупне активе)</i>	19,1		19,7		20,2		20,3		20,8	

Табела А.13. - Ликвидност банкарског сектора Србије

	Показатељ ликвидности сектора	Кредити / Депозити (у %)
31.03.2009.	1,86	131,1
30.04.2009.	1,75	129,7
31.05.2009.	1,81	130,4
30.06.2009.	1,79	128,2
31.07.2009.	1,81	132,4
31.08.2009.	1,85	131,6
30.09.2009.	1,78	131,9
31.10.2009.	1,54	132,5
30.11.2009.	1,76	130,5
31.12.2009.	1,86	124,8
31.01.2010.	1,98	127,5
28.02.2010.	2,02	127,1
31.03.2010.	2,13	128,3
30.04.2010.	2,01	129,6
31.05.2010.	1,95	127,7
30.06.2010.	1,94	128,5
31.07.2010.	1,96	124,9
31.08.2010.	1,92	124,2
30.09.2010.	1,96	123,8
31.10.2010.	1,50	125,4
30.11.2010.	1,82	122,1
31.12.2010.	1,96	125,9
31.01.2011.	1,90	127,9
28.02.2011.	1,94	127,6
31.03.2011.	1,96	129,6
30.04.2011.	1,99	129,5
31.05.2011.	2,05	131,1
30.06.2011.	2,08	130,2
31.07.2011.	2,14	127,0
31.08.2011.	2,08	127,7
30.09.2011.	2,11	126,9
31.10.2011.	1,53	125,6
30.11.2011.	1,94	125,9
31.12.2011.	2,17	127,0

Табела А.14. - Секторска структура депозита банака

	2009.		2010.		31. 12. 2011.	
	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%
Сектор финансија и осигурања	105,5	8,1	97,2	6,5	78,7	5,2
Привреда	346,7	26,6	355,6	23,6	415,3	27,2
<i>Јавна предузећа</i>	53,6	4,1	49,3	3,3	55,5	3,6
<i>Привредна друштва</i>	293,1	22,5	306,2	20,4	359,8	23,6
Предузетници	11,1	0,9	11,7	0,8	13,3	0,9
Јавни сектор	22,7	1,7	14,1	0,9	17,6	1,2
Становништво	614,7	47,2	779,1	51,8	837,6	54,9
Страна лица	186,2	14,3	186,7	12,4	98,0	6,4
Приватна домаћинства са запосленим лицима и регистровани пољопривредни произвођачи	1,8	0,1	1,7	0,1	3,9	0,3
Сектор других комитената	12,6	1,0	58,7	3,9	61,7	4,0
УКУПНО Депозити сектора	1.301,2	100,0	1.504,8	100,0	1.526,1	100,0

Табела А.15. - Валутна структура депозита банака

	2009.		2010.		31. 12. 2011.	
	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%
У динарима*	320,4	24,6	315,0	20,9	370,5	24,3
EUR	850,1	65,3	1.047,2	69,6	1.043,3	68,4
USD	50,6	3,9	62,4	4,1	66,3	4,3
JPY	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0
CHF	64,7	5,0	60,6	4,0	28,2	1,8
Раст цена на мало	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0
Остале валуте	3,1	0,2	4,4	0,3	5,7	0,4
Лимитирана девизна клаузула (једносмерна)	12,2	0,9	14,9	1,0	12,1	0,8
Остала уговорена заштита	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
УКУПНО	1.301,2	100,0	1.504,8	100,0	1.526,1	100,0

* Без уговорене заштите и без валутне структуре.

Табела А.16. - Рочна структура депозита банака

	2009.		2010.		31. 12. 2011.	
	млрд РСД	%	млрд РСД	млрд РСД	%	млрд РСД
Доспело	23,3	1,8	20,3	1,3	21,0	1,4
Без утврђеног рока	160,6	12,3	114,4	7,6	120,4	7,9
До 14 дана	113,3	8,7	155,7	10,3	111,6	7,3
Од 15 до 30 дана	73,3	5,6	73,4	4,9	83,0	5,4
Од 1 до 3 месеца	216,4	16,6	241,2	16,0	224,6	14,7
Од 3 до 6 месеци	132,5	10,2	193,0	12,8	176,8	11,6
Од 6 до 12 месеци	224,7	17,3	309,3	20,6	327,8	21,5
Од 1 до 2 године	22,1	1,7	55,4	3,7	53,3	3,5
Од 2 до 5 година	24,3	1,9	19,7	1,3	29,8	2,0
Преко 5 година	7,5	0,6	5,7	0,4	6,1	0,4
Без преостале рочности	303,3	23,3	316,6	21,0	371,6	24,3
УКУПНО	1.301,2	100,0	1.504,8	100,0	1.526,1	100,0

Табела А.17. - Адекватност капитала банкарског сектора Србије (у млрд РСД)

	31. 12. 2010.	31. 3. 2011.	30. 6. 2011.	30. 9. 2011.	31. 12. 2011.
Основни капитал	455,4	460,0	466,0	473,5	444,9
Основни капитал (после умањења)					305,2
Допунски капитал I	90,0	86,0	83,3	81,7	73,8
Допунски капитал I (после умањења)					17,2
Допунски капитал II	-	-	-	-	-
Одбитне ставке	138,5	135,3	142,2	148,8	196,2
УКУПАН Регулаторни капитал	407,0	410,7	407,0	406,5	322,4
УКУПНИ Капитални захтеви	245,3	242,1	247,6	248,2	202,4
Кредитни ризик, ризик друге уговорне стране и измирења/испоруке	242,5	239,1	244,7	245,5	175,2
Девизни ризик	2,5	2,3	2,3	2,0	3,8
Ценовни ризик (дужничке хартије од вредности)0	0,3	0,6	0,5	0,7	0,7
Ценовни ризик ризик (власничке хартије од вредности)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Оперативни ризик					22,7
Показатељ адекватности капитала	19,91	20,36	19,73	19,65	19,11

Табела А.18. - Биланс успеха банкарског сектора Србије (у млрд РСД)

	2009.	2010.	2011.
Нето добитак (губитак) по основу камата	100,52	108,39	118.68
<i>Приходи од камата</i>	168,92	179,70	201.23
<i>Расходи од камата</i>	(68,39)	(71,32)	(82.55)
Нето добитак (губитак) по основу накнада и провизија	31,59	32,98	35.33
<i>Приходи од накнада и провизија</i>	42,08	42,93	46.79
<i>Расходи од накнада и провизија</i>	(10,49)	(9,95)	(11.46)
Нето добитак (губитак) по основу продаје ХоВ	0,21	0,57	0.21
<i>Добици по основу продаје ХоВ</i>	0,42	0,58	0.29
<i>Губици по основу продаје ХоВ</i>	(0,21)	(0,01)	(0.08)
Нето добитак (губитак) по основу продаје удела (учешћа)	0,04	0,00	(0.02)
Нето добитак (губитак) по основу продаје осталих пласмана	(0,04)	(0,27)	(0.75)
Нето приходи (расходи) од курсних разлика	(41,14)	(87,66)	9.17
<i>Приходи од курсних разлика</i>	299,26	444,42	654.47
<i>Расходи од курсних разлика</i>	(340,40)	(532,07)	(645.30)
Приходи од дивиденди и учешћа	0,06	0,30	0.16
Остали пословни приходи	3,17	3,75	4.26
Нето приходи (расходи) по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	(36,11)	(32,60)	(61.69)
<i>Приход од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања</i>	105,01	87,87	135.09
<i>Расход индиректних отписа пласмана и резервисања</i>	(141,12)	(120,46)	(196.78)
Остали пословни расходи	(93,93)	(100,82)	(101.89)
<i>Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи</i>	(39,32)	(41,46)	(42.65)
Нето приходи (расходи) од промене вредности имовине и обавеза	55,65	100,73	(2.21)
<i>Приходи од промене вредности имовине и обавеза</i>	175,07	229,16	244.75
<i>Расходи од промене вредности имовине и обавеза</i>	(119,42)	(128,43)	(246.96)
Добитак (губитак) из редовног пословања	20,03	25,40	1.25
Нето (добици) губици пословања које се обуставља	-	-	-
Добитак (губитак) периода пре опорезивања	20,03	25,40	1,25

Табела А.19. - Показатељи профитабилности банкарског сектора Србије

	2009.	2010.	2011.
Просечна пондерисана активна каматна стопа ¹	11,6%	10,3%	10,3%
Просечна пондерисана пасивна каматна стопа ²	4,9%	4,2%	4,4%
<i>Spread</i> ³	6,7%	6,1%	5,9%
NIM (% просечне каматносноне активе) ⁴	6,9%	6,2%	6,1%
NIMA (% просечне укупне активе) ⁵	5,1%	4,6%	4,6%
Нето приходи од камата/оперативни расходи	108,8%	110,0%	118,3%
Нето приходи од камата и накнада/оперативни расходи	143,0%	143,5%	153,5%
<i>Cost to Income</i> ⁶	70,0%	69,7%	65,2%
<i>ROE</i> ⁷	4,6%	5,4%	0,24%
ROE без једне банке	4,5%	5,3%	6,04%
<i>ROA</i> ⁸	1,0%	1,1%	0,05%
ROA без једне банке	1,0%	1,1%	1,23%
<i>Leverage</i> ⁹	4,5	5,0	5,0

Подаци за банкарски сектор, без Агробанке – ROE 6,04 и ROA 1,23

¹ Приход од камата/просечна каматносна актива

² Расход од камата/просечна каматносна пасива

³ Просечна пондерисана активна каматна стопа-просечна пондерисана пасивна каматна стопа

⁴ Нето приход од камата/просечна каматносна актива

⁵ Нето приход од камата/просечна укупна актива

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

⁷ Добитак пре опорезивања/просечан укупан капитал

⁸ Добитак пре опорезивања/просечна укупна актива

⁹ RoE/RoA

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

	2009.	2010.	2011.
Биланс успеха (међугодишње стопе раста)			
Нето приход од камата	5,6	7,8	9,5
Приход од камата	7,6	6,4	12,0
Расход од камата	10,6	4,3	15,8
Нето приход од накнада и провизија	3,1	4,4	7,1
Приход од накнада и провизија	5,8	2,0	9,0
Расход од накнада и провизија	14,8	(5,1)	15,2
Нето приход од камата, накнада и провизија	5,0	7,0	8,9
Оперативни расходи	7,4	7,3	1,1
Нето кредитни губици	38,4	(9,7)	89,3
Добитак пре опорезивања	(42,4)	26,8	(95,1)
Биланс стања (међугодишње стопе раста)			
Укупна билансна актива	21,6	17,3	4,6
Укупна каматносна актива	17,0	22,7	3,0
Укупни кредити сектора	18,1	19,0	8,9
Сектор финансија и осигурања	68,4	(59,0)	120,3
Привреда	20,2	26,3	1,8
Јавна предузећа	113,3	46,2	43,4
Привредна друштва	16,5	24,8	(1,7)
Становништво	7,7	29,3	6,6
Стамбена изградња	16,9	33,8	7,3
Јавни сектор	114,6	149,1	9,6
Република Србија	616,5	233,7	(1,1)
Локална самоуправа	22,8	59,1	33,7
Страна лица	(68,3)	207,6	(7,7)
Стране банке	(95,8)	1035,9	23,6
Остало	5,2	9,3	9,2
Укупна каматносна пасива	27,6	19,7	3,4
Укупни депозити сектора	27,0	15,6	1,4
Сектор финансија и осигурања	6,6	(7,9)	(19,1)
Привреда	9,8	2,6	16,8
Јавна предузећа	11,9	(7,9)	12,4
Привредна друштва	9,4	4,5	17,5
Предузетници	4,8	5,6	13,6
Јавни сектор	7,7	(38,0)	25,0
Становништво	35,3	26,7	7,5
Страна лица	64,5	0,3	(47,5)
Приватна домаћинства са запосленим лицима и регистровани пољопривредни произвођачи	(12,7)	(2,4)	124,3
Сектор других комитената	46,3	367,8	5,2
Укупан билансни капитал	6,5	11,3	9,6