



НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ

СЕКТОР ЗА КОНТРОЛУ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

БАНКАРСКИ СЕКТОР У СРБИЈИ

Извештај за IV тромесечје 2012

Април 2013

Садржај:

1. Основни подаци	3
1.1. Одабрани параметри банкарског сектора Србије	3
1.2. Концентрација и конкуренција	4
1.3. Регулаторна активност Народне банке Србије	5
2. Актива	7
2.1. Ниво и тренд	7
2.2. Структура укупне aktive	8
2.3. Десет највећих банака	9
2.4. Кредити	10
2.5. Проблематични кредити	11
Покриће NPL	14
NPL привреде	15
NPL физичких лица	16
2.6. Актива која се класификује	18
2.7. Ликвидност сектора	19
2.8. Ванбилансне ставке	20
3. Обавезе и капитал	21
3.1. Ниво и тренд	21
3.2. Структура депозита	23
3.3. Узети кредити	24
3.4. Задужење у иностранству	25
3.5. Субординиране обавезе	25
3.6. Капитал и адекватност капитала	25
3.7. Девизни ризик	28
4. Профитабилност	29
4.1. Ниво и тренд	29
4.2. Структура резултата	30
4.3. Показатељи пословања	31
4.4. Оперативни добитак	32
4.5. Оперативни расходи	33
6. Статистички анекс	34

1. Основни подаци

1.1. Одабрани параметри банкарског сектора Србије¹

На крају четвртог тромесечја 2012. године у банкарском сектору Србије пословале су укупно 32 банке (једна банка мање² у односу на претходно тромесечје), које запошљавају 28.394 лица. Укупна нето актива банака износила је 2.880 млрд динара, а укупан капитал 591 млрд динара.

Табела 1. Преглед одабраних параметара банкарског сектора Србије (31. 12. 2012)								
	Број банака	Добитак (губитак)* млрд	АКТИВА млрд	%	КАПИТАЛ млрд	%	Запослени	%
Банке у власништву домаћих лица	11	(5.5)	716	25	154	26	8,002	28
Државне	8	(9.0)	522	18	93	16	6,930	24
Приватне	3	3.5	194	7	61	10	1,072	4
Банке у власништву страних лица	21	17.1	2,163	75	437	74	20,392	72
Италија	2	15.2	657	23	136	23	4,142	15
Аустрија	3	9.0	449	15	102	17	3,656	13
Грчка	4	(4.2)	426	15	88	15	5,267	19
Француска	3	(0.2)	287	10	46	8	2,698	9
Остали	9	(2.7)	345	12	65	11	4,629	16
УКУПНО сектор	32	11.6	2,880	100	591	100	28,394	100
* Пре опорезивања.								

Од укупног броја банака, 21 банка се налази у власништву страних лица, а 11 у власништву домаћих лица – осам у власништву државе као већинског или највећег појединачног акционара и три банке у власништву приватних лица.

¹ Сви подаци у Извештају дати су на основу финансијских извештаја које су банке дужне да достављају Народној банци Србије, а које нису ревидирали екстерни ревизори, нити су потврђени у непосредној контроли Народне банке Србије.

² Народна банка Србије је крајем октобра 2012. године одузела дозволу за рад Новој Агробанци а.д. Београд, пошто у законски предвиђеном року од 6 месеци од добијања дозволе за рад није ускладила своје пословање са одредбама Закона о банкама у делу који се односи на капитал и показатеље пословања.

Преовлађују банке у власништву страних лица са 75% укупне активе банкарског сектора, 74% капитала, 72% запослених и оствареним добитком од 17,1 млрд динара.

Банке у власништву страних лица потичу од банкарских групација из 11 држава. Најзначајније банке у власништву страних лица по учешћу у укупној активи сектора, са 23% укупног учешћа, потичу из Италије, а затим из Аустрије са 15%, Грчке са 15%, Француске са 10% и свих осталих земаља са укупно 12% учешћа.

Банке у власништву државе и домаћих приватних лица учествују у укупној активи са 25% и укупном капиталу са 26%, са 28% у броју запослених, и оствареним нето губитком од 5,5 млрд динара (банке у власништву државе пословале су с губитком од 9,0 млрд динара а банке у власништву домаћих приватних лица с добитком од 3,5 млрд динара).

Укупан број запослених је у односу на крај трећег тромесечја смањен за 735 лица³.

У односу на претходно тромесечје, 18 банака је смањило број запослених за укупно 284 лица, 12 банака је повећало број запослених за 344 лица⁴, а две банке имају исти број запослених.

Организациона мрежа банкарског сектора на крају четвртог тромесечја, у поређењу с крајем претходног тромесечја, смањена је за 76 пословне јединице, филијале, експозитуре и шалтера (укупан број организационих делова на крају четвртог тромесечја је износио 2.243).

1.2. Концентрација и конкуренција

Банкарски сектор Србије је у великој мери фрагментиран имајући у виду велики број банака с малим учешћем у најзначајнијим категоријама пословања попут активе, кредита, депозита и прихода.

НН⁵ концентрације на крају четвртог тромесечја (Табела 2) ни за једну наведену категорију није изнад нивоа од 1.000, који би означио постојање тек умереног нивоа концентрације.

НН⁵ је највећи за категорију укупних прихода (916) и депозита становништва (811), где је, сасвим очекивано, и учешће првих пет и првих десет банака највеће.

Истовремено, НН⁵ је најнижи за категорију активе и прихода од камата с нивоом од 678.

³ Код Нове Агробанке је било запослено 795 лица

⁴ Банка Поштанска штедионица је преузела 280 запослених од Нове Агробанке

⁵ Херфиндал-Хиршман индекс концентрације израчунава се као сума квадрираних учешћа појединачних банака у укупној категорији која се посматра (актива, кредити, депозити итд.). Вредност показатеља до 1.000 указује на одсуство концентрације у сектору; вредност између 1.000 и 1.800 указује на постојање умерене концентрације, а вредност изнад 1.800 указује на постојање изражене концентрације.

Табела 2. Показатељи концентрације и конкуренције
(31. 12. 2012)

	Првих 5 банака	Првих 10 банака	HHI*
	Учешће		
Актива	48%	72%	678
Кредити (укупни)	51%	73%	721
становништву	47%	75%	687
Депозити (укупни)	49%	73%	726
становништва	53%	78%	811
Приходи (укупни)	57%	77%	916
од камата	47%	71%	678
од накнада	54%	76%	760
*Херфиндал-Хиоршман индекс концентрације.			

*Херфиндал-Хиршман индекс концентрације.

1.3. Регулаторна активност Народне банке Србије

У оквиру своје регулаторне надлежности у области контроле пословања банака, Народна банка Србије је у току четвртог тромесечја 2012. године усвојила Одлуку о изменама и допунама Одлуке о управљању ризицима банке („Службени гласник РС“, бр 119/2012). Овом одлуком су, у циљу лакше имплементације процеса интерне процене адекватности капитала банке (ICAAP) у банкама и у складу са најбољом упоредном праксом, прописани су садржај и форма Извештаја о ICAAP-у. Поред тога, овом одлуком је поред постојећег показатеља ликвидности уведен и ужи показатељ ликвидности, у циљу унапређења праћења и управљања ризиком ликвидности у банкарском сектору Србије.

У складу са концептом контрацикличних регулаторних мера, а узимајући у обзир предлоге Националног Савета за привредни опоравак, Извршни одбор Народне банке Србије је 27. децембра 2012. године усвојио Одлуку о измени Одлуке о управљању ризицима банке („Службени гласник РС“, бр 123/2012), која за циљ има решавање питања нагомиланих проблематичних кредита у банкарском сектору Србије. Овом одлуком банкама је омогућено да доспела потраживања од правних лица уступају другим правним лицима, при чему та лица више не морају бити само лица која се претежно баве финансијском делатношћу и могу бити лица повезана с банком.

Истог дана усвојена је и Одлука о изменама и допуни Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке („Службени гласник РС“, бр 123/2012), којом су уведене следеће новине:

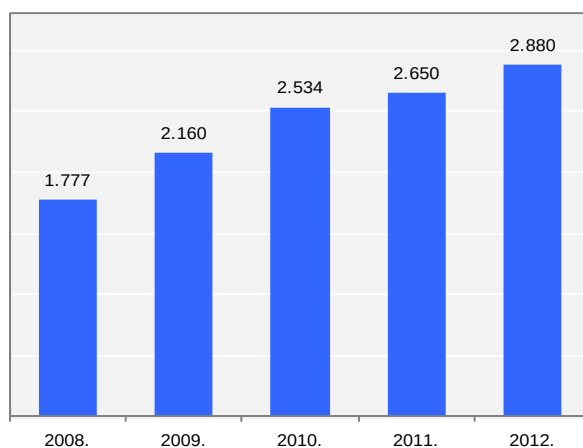
- признавање хипотеке као адекватног средства обезбеђења у случајевима када је дужник у доцњи до 720 дана;
- измена услова за класификацију потраживања од физичких лица на основу критеријума кредитне способности дужника;
- рачунање доцње према накнадно уговореном датуму доспећа потраживања од дужника који су у поступку реорганизације у складу са Законом о стечају и за потраживања која су други пут реструктурирана али само уколико је реструктурирање извршено у складу са Законом о споразумном финансијском реструктурирању привредних друштава;
- такође, с обзиром на измене у Одлуци о управљању ризицима банке, ова одлука садржи и нове услове за класификацију потраживања од дужника коме је банка уступила потраживање, као и потраживање од дужника према коме је банка имала потраживање које је уступила у претходне три године.

2. Актива

2.1. Ниво и тренд

Укупна (нето) актива банкарског сектора Србије на крају четвртог тромесечја 2012. године износила је 2.879,5 млрд динара и порасла је за 229,6 млрд динара (8,7%) од почетка година. У поређењу са трећим тромесечјем ове године, нето билансна актива повећана је за 35,9 млрд динара, односно за 1,3%.⁶

Графикон 1.
Укупна актива
У млрд RSD



Повећање у укупном износу од 35,9 млрд динара распоређено је по позицијама активе на следећи начин:

Готовина и еквиваленти	+7,1 млрд	(+2,7%)
Опозиви депозити и кредити	+57,1 млрд	(+17,9%)
Дати кредити и депозити	-36,0 млрд	(-2,0%)
Хартије од вредности	+20,7 млрд	(+8,1%)

Највећи апсолутни раст бележи категорија опозиви депозити и кредити с повећањем од 57,1 млрд динара (17,9%), а од тога је повећање кредита по репо трансакцијама било 39,2 млрд динара. Остале позиције са знатнијим повећањем у четвртог тромесечју су хартије од вредности и готовина и еквиваленти – увећани за 20,7 млрд динара и 7,1 млрд динара, или за 8,1% и 2,7% респективно, док је позиција дати кредити и депозити забележила пад и овог тромесечја од 36,0 млрд динара (2,0%).

⁶ Када се укупна билансна сума на крају трећег тромесечја, умањена за губитак изнад износа капитала (који је ставка активе) од 2,4 млрд динара, упореди с билансом сумом на крају четвртог тромесечја повећање износи 38,3 млрд динара (1,3%).

2.2. Структура укупне aktive

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

Графикон 2.
Структура укупне aktive
31. децембар 2012.



* укључујући и инвестиционе некретности

Највећа категорија aktive – дати кредити и депозити – забележила је апсолутно смањење од 36,0 млрд динара (2,0%), уз смањење учешће у укупној активи од 60,7% (септембар 2012: 62,7%). Највећи део позиције (97,8%) чине одобрени кредити, у износу од 1.709,0 млрд динара (септембар 2012: 1.746,8 млрд динара) уз смањење у односу на претходно тромесечје за 37,8 млрд динара, или 2,2%. Остатак позиције од 37,9 млрд динара (2,2% укупне позиције) чине дати депозити, који су повећани за 1,8 млрд динара, или 5,0% (септембар 2012: 36,1 млрд динара), и највећим делом су у страној валути.

С друге стране, учешће друге по величини категорије, опозивних депозита и кредита, повећано је на 13,0% укупне aktive (септембар 2012: 11,2%) због апсолутног повећања од 57,1 млрд динара. Повећање је резултат, пре свега, пораста кредита по репо трансакцијама у динарима за 39,2 млрд динара, као и повећања депонованих вишкова ликвидних средстава за 12,4 млрд динара.

Позиција готовине и готовинских еквивалената је на крају децембра била на нивоу од 9,3% укупне aktive (септембар 2012: 9,1%) и повећана је за 7,1 млрд динара у поређењу с претходним тромесечјем, првенствено због повећања стања готовине у девизама и стања на девизним рачунима (за 9,4 млрд динара).

Хартије од вредности⁷ су на крају четвртог тромесечја у укупној активи учествовале са 9,9% (септембар 2012: 9,3%) и у том тромесечју су повећане за 7,8%.

⁷ Хартије од вредности, удели и учешћа.

Валутна структура активе⁸ доминантно је девизног⁹ знака – и на крају четвртог тромесечја 64,1% (брuto) вредности активе је било у страној валути (од укупног износа у страној валути: 87,2% евро, 7,2% швајцарски франак и 5,6% остале валуте).

Рочну структуру активе⁸ сектора карактеришу углавном краткорочна средства с доминацијом средстава по виђењу и до 14 дана¹⁰, која у укупној активи бележе учешће од 37,4% (септембар 2012: 36,1%). Средства с доспећем до једне године имају учешће од 16,1% (септембар 2012: 17,7%), а средства с доспећем преко једне године 46,5% (септембар 2012: 46,2%).

2.3. Десет највећих банака

Са укупном активом од 413 млрд динара и учешћем од 14,3% у укупној активи банкарског сектора, Banca Intesa представља највећу банку у банкарском систему Србије. За њом следи Комерцијална банка са 324 млрд динара активе и учешћем од 11,3%.

Табела 3. Десет највећих банака према критеријуму укупне активе

	30. 6. 2012.			30. 9. 2012.			31. 12. 2012.		
	Млрд RSD	%	Ранг	Млрд RSD	%	Ранг	Млрд RSD	%	Ранг
Banca Intesa	408	14,5	1	424	14,9	1	413,3	14,3	1
Комерцијална банка	303	10,8	2	308	10,8	2	324,2	11,3	2
Unicredit bank	221	7,8	3	221	7,8	3	243,6	8,5	3
Societe Generale банка	191	6,8	5	191	6,7	5	202,9	7,1	4
Raiffeisen банка	192	6,8	4	204	7,2	4	199,6	6,9	5
Eurobank	167	6,0	7	169	6,0	7	168,9	5,9	6
Нуро Alpe-Adria-bank	168	6,0	6	174	6,1	6	168,5	5,8	7
Аик банка	152	5,4	8	152	5,4	8	154,4	5,4	8
Војвођанска банка	101	3,6	9	101	3,6	9	104,1	3,6	9
Сбербанк	92	3,3	10	93	3,3	10	101,9	3,5	10

У односу на претходно тромесечје дошло је до мањих промене у редоследу првих десет банака по висини билансне суме: Raiffeisen банка је са четвртог места дошла на пето, док је Societe Generale banka са петог места дошла на четврто. Eurobank је са седмог места дошла на шесто место, док је Нуро Alpe-Adria-bank, која се на крају септембра налазила на шестом месту, на крају децембра заузела седмо место.

⁸ Валутна и рочна структура посматрано у односу на укупну бруто активу.

⁹ Под девизним знаком подразумевају се кредити одобрени у страној валути, као и кредити индексирани валутном клаузулом.

¹⁰ Доспело, средства без утврђеног рока, без преостале рочности (искључена основна средства и инвестиционе некретнине, удели и нематеријална улагања) и средства с доспећем до 14 дана.

2.4. Кредити

Укупни (нето) кредити¹¹ сектора на крају четвртог тромесечја износили су 1.752,1 млрд динара (септембар 2012: 1.750,7 млрд динара) и већи су за 1,4 млрд динара, или 0,1%, у поређењу с претходним тромесечјем.

Графикон 3.

Структура кредита банкарског сектора Србије*

31. децембар 2012.



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

** Предузетници, приватна домаћинства са запосленим лицима и регистровани пољопривредни произвођачи, сектор других комитената;

Укупно повећање од 1,4 млрд динара распоређено је на следећи начин по секторима којима су одобрени кредити:

Сектор финансија и осигурања	+33,8 млрд	+86,2%
Јавни сектор	-6,5 млрд	-10,2%
Јавна предузећа	+6,0 млрд	+6,3%
Становништво	-6,0 млрд	-1,1%
Привредна друштва	-20,9 млрд	-2,4%
Страна лица и стране банке	-1,6 млрд	-4,3%
Остали сектори	-3,4 млрд	-3,5%

¹¹ У складу са Упутством о обавези и начину прикупљања, обраде и достављања података о стању и структури пласмана, потраживања и обавеза банака, следећи кредити у динарима и у иностранству: опозиви, по репо трансакцијама, по трансакционим рачунима, „overnight“, потрошачки, за обртна средства, извозни, инвестициони, стамбени, за плаћање увоза робе и услуга из иностранства, за куповину непокретности у земљи физичком лицу и остали кредити.

Доминантан сектор су кредити привреди (јавним предузећима и привредним друштвима, који чине 10,5% и 89,5% свих кредита привреди, респективно) са износом од 961,4 млрд динара (септембар 2012: 976,3 млрд динара) и учешћем од 54,9% у укупним кредитима. Тај сектор је забележио пад од 14,9 млрд динара, или 1,5% у односу на претходно тромесечје.

Друга по величини категорија су кредити физичким лицима (становништву и пољопривредним произвођачима и приватним домаћинствима са запосленим лицима) са 560,9 млрд динара (септембар 2012: 569,4 млрд динара), учешћем од 32,0% и смањењем од 8,4 млрд динара, или 1,5%, у поређењу с претходним тромесечјем.

Кредити сектору финансија и осигурања забележили су највеће повећање (за 33,8 млрд динара, или 86,2%) и износе 73,0 млрд динара (септембар 2012: 39,2 млрд динара), чинећи 4,2% укупних кредита.

Кредити јавном сектору износе 56,8 млрд динара (септембар 2012: 63,2 млрд динара) са учешћем од 3,2% на крају четвртог тромесечја. Та категорија је забележила пад од 6,5 млрд динара или 10,2% у односу на претходно тромесечје.

Кредити страним лицима и страним банкама на крају децембра били су на нивоу од 35,2 млрд динара (септембар 2012: 36,8 млрд динара) и чинили 2,0% укупних кредита. У односу на претходно тромесечје смањени су за 1,6 млрд динара, или 4,3%.

Валутна структура нето вредности кредита је доминантно девизног знака: у динарима је пласирано 25,9% кредита (септембар 2012: 24,5%), а остатак од 74,1% у страниј валути¹² (септембар 2012: 75,5%). Код кредита у страниј валути доминира евро са 86,4% (септембар 2012: 83,9%) учешћа у укупним девизним кредитима, следи швајцарски франак са 9,2% (септембар 2012: 9,4%) и остале валуте са 4,4% (септембар 2012: 6,7%).

У погледу рочне¹³ структуре кредита није било већих промена у односу на претходно тромесечје. Наиме, средства пласирана на временске периоде од преко годину дана и даље доминирају у рочној структури. На крају четвртог тромесечја 63,7% пласираних кредита било је с преосталом рочношћу од преко једне године (септембар 2012: 62,0%), при чему се на периоде преко пет година односи 28,5% (септембар 2012: 29,1%). Крајем четвртог тромесечја доспели кредити су чинили 13,2% укупних бруто кредита (септембар 2012: 13,8%).

2.5. Проблематични кредити

Праћење нивоа и тренда проблематичних кредита (NPL) од велике је важности за идентификовање могућих проблема у наплати потраживања и

¹² Девизни и девизно индексирани кредити.

¹³ Посматрано у односу на укупне бруто кредитите.

упозорава на погоршање квалитета кредитног портфолија банкарског сектора. Такође, додатна анализа NPL у односу на извршене исправке њихове вредности, регулаторна резервисања и капитал даје увид у могућности банкарског сектора да апсорбује губитке који настају као последица проблематичних кредита.

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

- по основу кога дужник касни са отплатом главнице или камате 90 и више дана од иницијалног рока доспећа;
- по коме је камата у висини тромесечног износа (и виша) приписана дугу, капитализована, рефинансирана или је одложено њено плаћање; 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 (брuto¹⁴) проблематични кредити банкарског сектора на крају четвртог тромесечја су износили 365,8 млрд динара и чинили 18,6% укупно одобрених (брuto) кредита.

Графикон 4.
Проблематични кредити - NPL брuto
У млрд RSD



Тренд апсолутног и релативног смањења NPL присутан је током четвртог тромесечја (33,6 млрд динара, или 8,4%), што је утицало и на смањење

¹⁴ NPL банкарског сектора прате се на бруто основи (без умањења за исправке вредности). Подаци од почетка периода праћења ових пласмана (од 30. 9. 2008) дати су у Статистичком анексу Извештаја за прво тромесечје 2010. године.

показатеља NPL за 1,3 п.п. у поређењу с крајем претходног тромесечја. То је, пре свега, резултат искључења проблематичних кредита Нове Агробанке, после одузимања дозволе за рад и само делимичног преузимања пласмана од стране Банке Поштанске штедионице.

Структура NPL није у већој мери промењена у односу на претходно тромесечје. NPL привреде (јавни и приватни сектор) с нивоом од 206,3 млрд динара сада чине 56,4% укупних NPL (претходно тромесечје 59,4%). У оквиру њих, NPL привредних друштава представљају кључни фактор повећања укупних проблематичних кредита јер од укупног смањења NPL од 33,7 млрд динара (сви сектори су у четвртном тромесечју имали побољшање квалитета aktive са аспекта наплативости, осим сектора предузетника и страних лица), пад NPL код привредних друштава у четвртном тромесечју износио је 30,3 млрд динара. И поред тога, проблематични кредити привредним друштвима имали су и даље највећи удео (56,4%) у укупним NPL. Овим је сектор других комитената (кога у највећој мери чине правна лица у стечају) повећао своје учешће у укупним NPL са 21,7% на 22,9% и уз исправку вредности од 54,8 млрд динара (за 65,3%).

Графикон 5.
NPL по секторима
У процентима

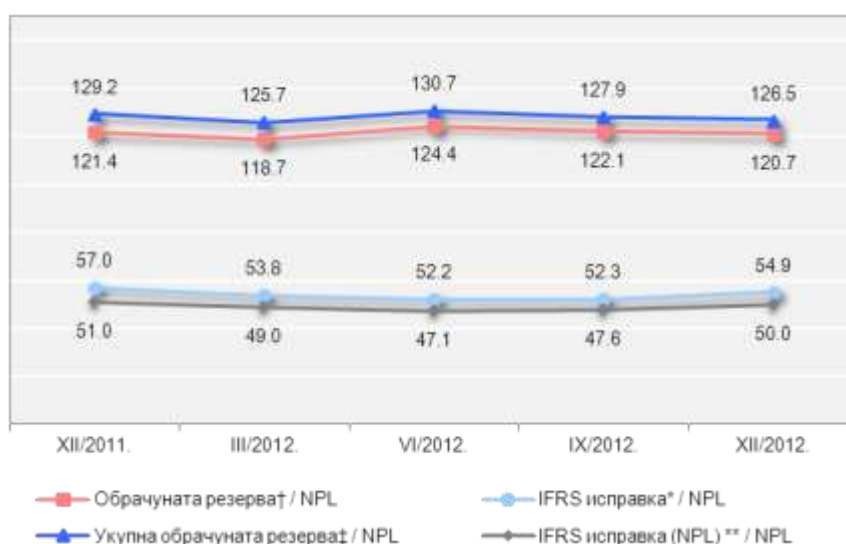


Становништво, с нивоом од 49,0 млрд динара, учествовало је са 13,4% у укупним NPL, што је у односу на претходно тромесечје смањење за 1,0 млрд динара.

Покриће NPL

Знатно учешће NPL потребно је додатно размотрити и у контексту могућности банкарског сектора да из резерви за процењене губитке по свим билансним потраживањима у довољној мери „покрије“ такве кредите, односно губитке који из њих произлазе.

Графикон 6.
Покриће проблематичних кредита
У процентима



† Обрачуната резерва за процењене губитке по билансним потраживањима (тзв. *Loan loss reserve*);

* Исправка вредности укупних кредита;

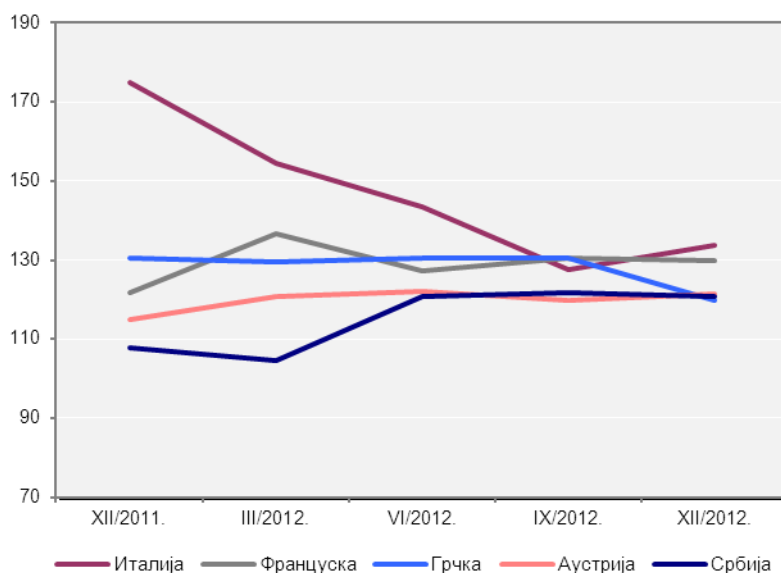
** Исправка вредности проблематичних кредита;

‡ Укупна обрачуната резерва за процењене губитке (биланс и ванбиланс).

На крају децембра 2012. године показатељ покрића NPL обрачунатом резервом за процењене билансне губитке („*Loan loss reserve*“) износио је 120,7% (септембар 2012: 122,1%), што значи да банке и даље обрачунатом резервом (и то само по основу билансних ставки) обезбеђују потпуно покриће укупних бруто NPL.

Упоредо са растом бруто NPL дошло је и до раста износа исправки вредности NPL што је резултирао вишим нивоом покрића NPL извршеним исправкама од 54,8% (52,3% на крају трећег тромесечја 2012. године).

Графикон 7.
Покриће* проблематичних кредита по земљама
У процентима

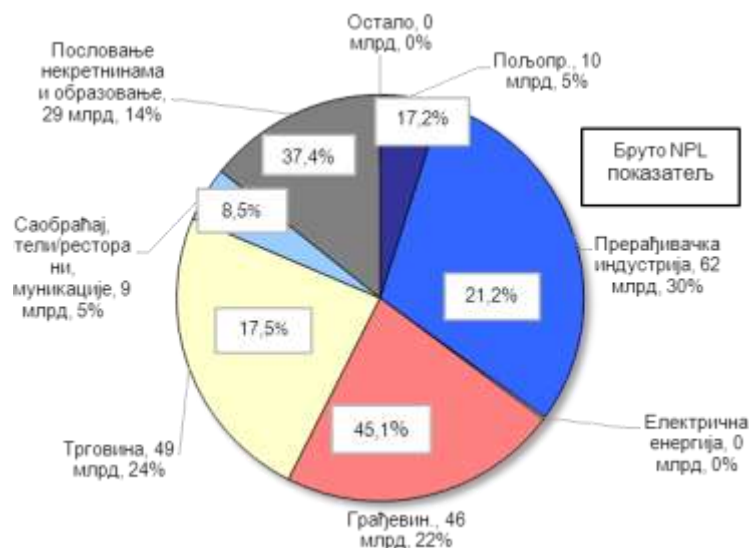


* резервисањима за билансну изложеност

NPL привреде

Укупни NPL привреде (искључујући јавна предузећа) на крају четвртог тромесечја износили су 206,2 млрд динара (септембар 2012: 236,5 млрд динара).

Графикон 8.
Структура проблематичних кредита привреди*
31. децембар 2012.



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

У односу на претходно тромесечје NPL привреде смањени су за 30,2 млрд динара (12,8%). Њихово учешће у укупно одобреним кредитима у тој категорији износи 21,2% (септембар 2012: 23,7%), што представља смањење од 2,5 п.п.

Гране с највећим апсолутним износима NPL, и променама у односу на претходно тромесечје, јесу:

Прерађивачка индустрија	62,0 млрд	– 18,8 млрд
Трговина	49,3 млрд	– 2,9 млрд
Грађевинарство	46,0 млрд	+ 0,3 млрд
Образовање и пословање некретнинама	29,4 млрд	– 3,1 млрд
Пољопривреда	10,1 млрд	– 3,4 млрд
Саобраћај, хотели/ресторани, комуник.	8,9 млрд	– 2,1 млрд

У посматраном периоду, апсолутно повећање остварено је једино у грађевинарству, с релативним растом од 0,7%. Смањење NPL забележено је код свих осталих грана: прерађивачка индустрија (23,3%), трговина (5,6%), образовање и пословање некретнинама (9,4%), пољопривреда (25,1%) и саобраћај, хотели/ресторани, комуникација (18,6%).

Гране с највећим учешћем NPL у укупним кредитима, као и промене у п.п. у односу на претходно тромесечје, јесу:

Грађевинарство	45,1%	+2,7
Пословање некретнинама и образовање	37,4%	–3,2
Прерађивачка индустрија	18,5%	–5,1
Трговина	17,5%	–0,7
Пољопривреда	17,2%	–4,4
Саобраћај	8,5%	–1,7
Снабдевање енергијом и гасом	3,7%	–0,1

На крају четвртог тромесечја учешће NPL у укупним кредитима на нивоу сектора привредних друштава износило је 21,2%, или 2,5 п.п. мање у односу на претходно тромесечје. Највеће учешће забележили су грађевинарство, пословање некретнинама и прерађивачка индустрија, с показатељима учешћа од 45,1%, 37,4% и 18,5%, респективно, с тим да је грађевинарство једина грана код које је дошло до повећања учешћа NPL у укупним кредитима.

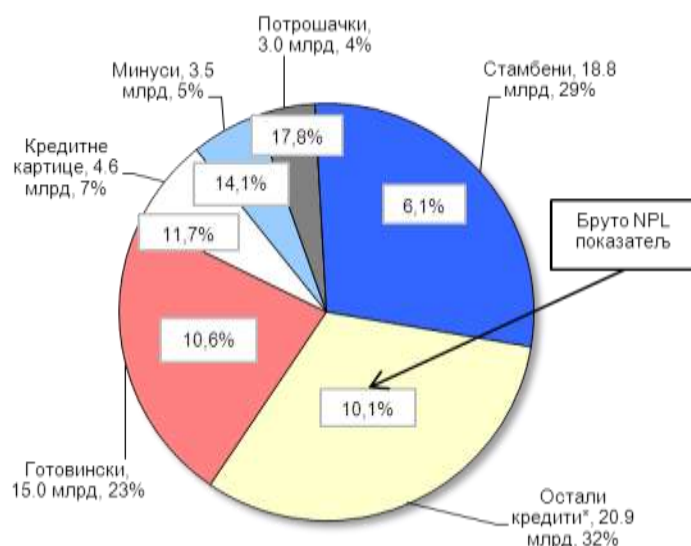
NPL физичких лица

NPL кредити физичких лица (становништво, предузетници, приватна домаћинства са запосленим лицима и регистровани пољопривредни произвођачи), на крају четвртог тромесечја износили су укупно 65,8 млрд динара (септембар 2012: 66,7 млрд динара).

Графикон 9.

Структура проблематичних кредита физичким лицима

31. децембар 2012.



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

У односу на претходно тромесечје NPL физичких лица смањени су за 0,9 млрд динара (1,3%).

Учешће NPL у укупно одобреним (брuto) кредитима физичким лицима износило је на крају четвртог тромесечја непромењено 10,1% (септембар 2012: 10,1%).

Најзначајније категорије по учешћу у укупном износу NPL за сектор физичких лица¹⁵, с променама у односу на претходно тромесечје, јесу:

Стамбени кредити	18,8 млрд	–1,1 млрд
Готовински кредити	15,0 млрд	0,0 млрд
Кредитне картице	4,6 млрд	–0,1 млрд
Минусни салдо по тек. рачунима	3,5 млрд	0,0 млрд
Потрошачки кредити	3,1 млрд	+0,1 млрд

Показатељ бруто NPL код категорија пласмана које заједно имају преко 50% учешћа у укупним NPL физичким лицима, с променама у п.п. у односу на претходно тромесечје, јесу:

Стамбена изградња	6,1%	–0,3
Готовински кредити	10,6%	0,0

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

Остале врсте кредита физичким лицима имају повећање бруто показатеља NPL (посебно потрошачки кредити), осим кредитних картица, код којих је тај показатељ и на nižем нивоу.

Кредитне картице	11,7%	–0,4
Минусни салдо по тек. рачунима	14,1%	+0,4
Потрошачки кредити	17,8%	+2,7

2.6. Актива која се класификује

На крају четвртог тромесечја укупна актива која се класификује¹⁶ износила је 2.671,8 млрд динара (септембар 2012: 2.757,3 млрд динара) и чинила је 43,6% укупне бруто билансне и ванбилансне активе (септембар 2012: 44,6%).

Графикон 10.
Укупна класификована актива
У млрд RSD



У односу на претходно тромесечје, класификована актива сектора је смањена за 85,5 млрд динара, или 3,1%. Ново стање укупне класификоване активе резултат је смањења укупне билансне класификоване активе за 42,6 млрд (2,0%) и смањења ванбилансне за 42,9 млрд динара (7,8%). На крају децембра укупна

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 3. и 4) класификују у категорије А, Б, В, Г и Д на основу оценое финансијског стања и кредитне способности дужника, његове благовремености у измиривању обавеза према банци и квалитета средстава обезбеђења.

класификована билансна актива је износила 2.118,3 млрд динара, а ванбилансна 553,5 млрд динара.

Учешће активе (билансна и ванбилансна) класификоване у категорије А, Б и В је незнатно повећано и са износом од 2.156,3 млрд динара (септембар 2012: 2.195,5 млрд динара) чини 80,7% (септембар 2012: 79,6%) укупно класификованих ставки (49,7% категорија А, 22,2% категорија Б и 8,8% категорија В).

Учешће најлошије класификованих категорија (Г и Д) билансне активе и ванбилансних ставки, са износом од 515,5 млрд динара (септембар 2012: 561,8 млрд динара) чини 19,3% (септембар 2012: 20,4%) укупно класификованих ставки (4,5% категорија Г и 14,8% категорија Д).

Од укупног износа најлошијих категорија класификоване активе, на билансну активу односи се 468,0 млрд динара (90,8%), а на ванбилансне ставке 47,5 млрд динара (9,2%). Учешће категорија Г и Д у укупној класификованој билансној активи износило је 22,1% (септембар 2012: 23,9%), док су најлошије класификоване ванбилансне ставке чиниле 8,6% (септембар 2012: 7,5%) класификованих ванбилансних ставки.

Укупна обрачуната резерва за процењене губитке на крају четвртог тромесечја износила је 462,7 млрд динара (септембар 2012: 511,0 млрд динара), од чега се на билансну активу односило 441,5 млрд динара (септембар 2012: 487,6 млрд динара), а на ванбилансне ставке 21,2 млрд динара (септембар 2012: 23,4 млрд динара).

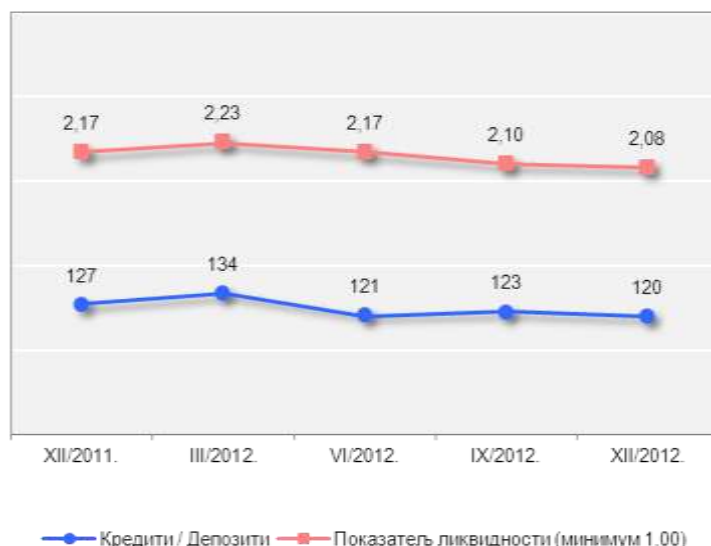
2.7. Ликвидност сектора

Ликвидност банкарског сектора Србије је задовољавајућа.

Графикон 11.

Показатељи ликвидности сектора

У процентима (осим за показатељ ликвидности)



На крају четвртог тромесечја 2012. године просечан регулаторни показатељ ликвидности је незнатно смањен у односу на претходно тромесечје и износио је 2,08.

Показатељ односа кредита и депозита за банкарски сектор Србије је на крају децембра био на нивоу од 119,9% (септембар 2012: 122,6%).

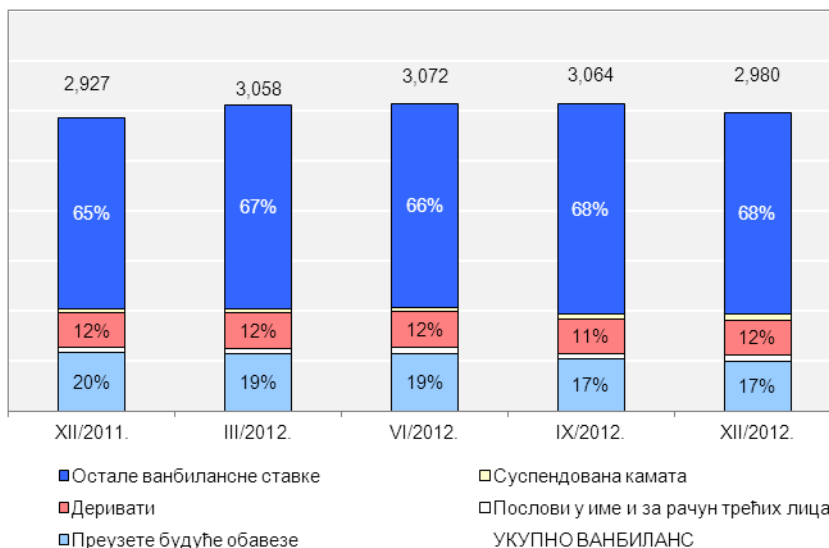
Улагања банака у динарске хартије од вредности јавног сектора (државе) на крају децембра износила су 164,5 млрд динара, што представља пораст у односу на претходно тромесечје (септембар 2012: 155,9 млрд динара). Укључујући и хартије од вредности државе у иностраној валути, улагања банака у хартије од вредности јавног сектора достигла су 255,2 млрд динара (септембар 2012: 234,4 млрд динара), што представља раст од 20,8 млрд динара, или 8,9%.

После повлачења свих улагања у репо послове с Народном банком Србије на крају трећег тромесечја, банке су поново почеле са овим пласманима тако да је на крају четвртог тромесечја 2012. године стање 39,5 млрд динара. Репо послови у иностраној валути са страним банкама задржали су исти ниво и на крају четвртог тромесечја су износили 3,6 млрд динара.

2.8. Ванбилансне ставке

Укупна вредност ванбилансних ставки на крају четвртог тромесечја износила је 2.980,2 млрд динара (септембар 2012: 3.063,8 млрд динара), што је за 83,6 млрд динара (2,7%) мање него у претходном тромесечју.

Графикон 12.
Ванбилансне ставке
У млрд RSD



Највећи део ванбилансних ставки (81,4%) односи се на неризичне¹⁷ позиције (примљене гаранције и друга јемства, депо послови и остала ванбилансна актива). Део ванбилансних ставки који се класификују (односно који се сматра ризичним) на крају децембра је износио 553,5 млрд динара (септембар 2012: 596,4 млрд динара), што је за 43,0 млрд динара, или 7,2%, мање у односу на претходно тромесечје.

Вредност преузетих будућих обавеза¹⁸ смањена је за 16,4 млрд динара (3,2%) и износи 497,4 млрд динара (септембар 2012: 513,8 млрд динара). На крају децембра преузете будуће обавезе чиниле су 16,7% укупних ванбилансних ставки (септембар 2012: 16,8%).

Послови у име и за рачун трећих лица износили су 58,6 млрд динара (септембар 2012: 58,0 млрд динара), што је раст од 0,6 млрд динара, или 1,0%.

Номинална вредност финансијских деривата је повећана за 8,3 млрд динара (2,4%), до нивоа од 350,5 млрд динара (септембар 2012: 342,2 млрд динара).

Суспендована камата је у односу на претходно тромесечје повећана за 4,5 млрд динара (8,8%), достижући ниво од 56,1 млрд динара (септембар 2012: 51,6 млрд динара). Истовремено, учешће износа суспендоване камате у вредности укупних ванбилансних ставки на крају текућег тромесечја износи 1,9% (септембар 2012: 1,7%).

Вредност свих осталих ванбилансних ставки износи 2.017,6 млрд динара, што представља смањење од 80,6 млрд динара у односу на претходно тромесечје.

3. Обавезе и капитал

3.1. Ниво и тренд

Укупне обавезе банкарског сектора Србије на крају четвртог тромесечја износиле су 2.288,4 млрд динара и чиниле су 79,5% укупне пасиве (септембар 2012: 79,8%). Истовремено, укупан капитал са 591,1 млрд динара чинио је 20,5% укупне пасиве (септембар 2012: 20,2%).

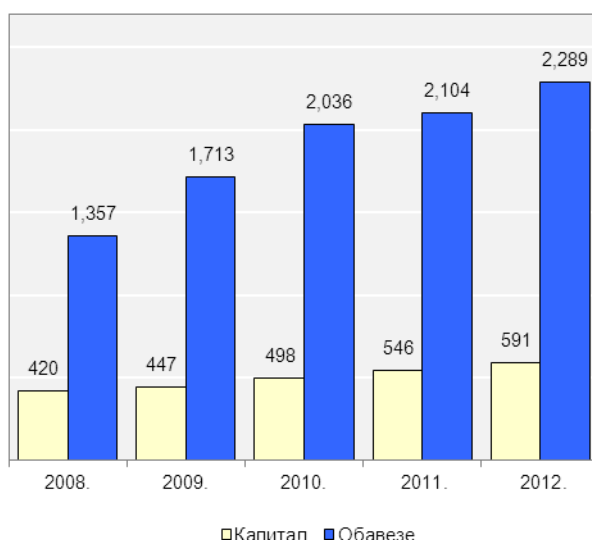
У односу на претходно тромесечје, укупне обавезе су повећане за 18,8 млрд динара (0,8%), а укупан капитал за 17,1 млрд динара (3,0%)¹⁹.

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 предмет је класификације за коју су банке дужне да обрачунавају резерву за процењене губитке.

¹⁸ Дате гаранције и друга јемства (275,5 млрд динара), преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите (177,3 млрд динара) и остале преузете неопозиве обавезе (44,6 млрд динара).

¹⁹ Повећање капитала треба увећати и за 2,4 млрд динара, колико је износио Губитак изнад износа капитала (ставка активе биланса банака, односи се на Нову Агробанку)

Графикон 13.
Укупне обавезе и капитал
У млрд RSD



Повећање укупне пасиве од 35,9 млрд динара у односу на претходно тромесечје, распоређено по појединим категоријама, приказано је у наставку:

• депозити	+57,2 млрд	+3,5%
• примљени кредити	–16,8 млрд	–4,0%
• обавезе по основу хартија од вредности	–2,4 млрд	–38,2%
• остале обавезе	–18,7 млрд	–10,2%
• акцијски и остали капитал	+10,7 млрд	+2,5%
• резерве	+0,5 млрд	+0,3%
• акумулирани губитак	–5,9 млрд	–33,0%

Укупни депозити су повећани за 57,2 млрд динара (3,5%), као и акцијски капитал за 10,7 млрд динара (2,5%) и резерве за 0,5 млрд динара (0,3%), док су смањење за 16,8 млрд динара (4,0%) забележили примљени кредити, обавезе по основу хартија од вредности за 2,4 млрд динара (38,2%), остале обавезе за 18,7 млрд динара (10,2%) и акумулирани резултат сектора (губитак) за 5,9 млрд динара (33,0%). Међутим, ово смањење губитка треба кориговати (увећати) за губитак изнад износа капитала од 2,4 млрд динара (позиција из активе на крају трећег тромесечја 2012. године).

Рочна структура укупне пасиве није знатније измењена у односу на претходно тромесечје. Наиме, извори средстава с доспећем преко једне године, укључујући и капитал, чине 40,1% укупне пасиве (септембар 2012: 40,1%).

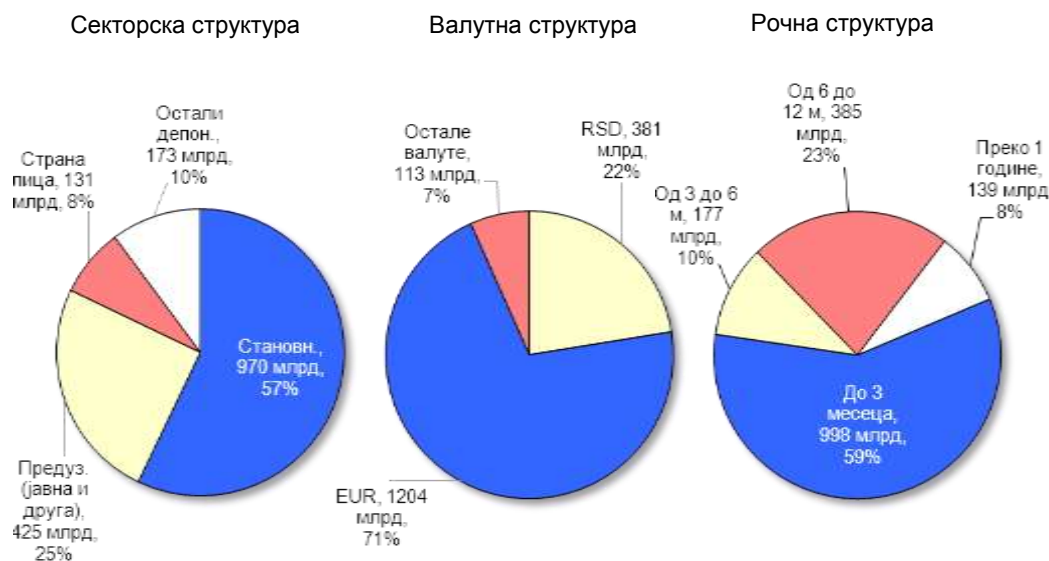
Валутна структура укупне пасиве је остала непромењена. Девизна средства и даље представљају доминантну категорију, са учешћем од 63,6% на крају четвртог тромесечја, као и на крају септембра 2012. У девизним средствима доминира евро, са учешћем од 90,9%, док све остале валуте чине 9,1%.

Динари чине 36,4% укупне пасиве.

3.2. Структура депозита

Укупни депозити банкарског сектора Србије на крају четвртог тромесечја 2012. године износили су 1.698,5 млрд динара (септембар 2012: 1.641,4 млрд динара) и чинили 59,0% укупне пасиве сектора (септембар 2012: 57,7%). У односу на претходно тромесечје, укупни депозити сектора су повећани за 57,2 млрд динара (3,5%), од чега су штедни депозити повећани за 22,0 млрд динара (2,7%), а трансакциони, наменски и остали депозити за по преко 10 млрд динара (2,6%, 32,0% и 3,3% респективно), док су једино опозиви депозити смањени за 1,0 млрд динара (28,8%).

Графикон 14.
Структура депозита банкарског сектора Србије
31. децембар 2012.



Ако посматрамо секторску структуру, највећи проценат укупних депозита и даље чине депозити становништва, са 57,1% (септембар 2012: 57,7%). Депозити становништва су повећани за 22,2 млрд динара, или 2,3%. Следе депозити предузећа (јавних предузећа и привредних друштава), са 25,0% (септембар 2012: 24,7%), који су остварили раст од 19,1 млрд динара (4,7%). Депозити страних лица (правних и банака) су у односу на претходни период повећани за 25,1 млрд динара (26,0%), и са учешћем од 7,7% (септембар 2012: 6,3%). Јавни сектор, сектор приватних домаћинстава и пољопривредних произвођача и сектор других комитената су сектори који су у четвртом тромесечју имали номинално смањење депозита (за 26,0%, 9,6% и 6,9% респективно). Износ депонованих средстава ових сектора чини 5,0% укупних депозита сектора (септембар 2012: 5,9%).

Валутном структуром доминирају депозити у страној валути, са учешћем од 77,6% у укупним депозитима (септембар 2012: 77,4%), од чега депозити у еврима

чине 70,9% укупних депозита (или 91,4% укупних девизних депозита), док динарски депозити чине 22,4% укупне структуре депозита (септембар 2012: 22,6%).

Депозити по виђењу и краткорочна орочења представљају и даље преовлађујући вид депоновања средстава код банака. Свега 8,2% укупних депозита (септембар 2012: 6,4%) орочено је на доспећа преко једне године.

Штедња становништва²⁰ износи 814,9 млрд динара (септембар 2012: 794,4 млрд динара) и чини 48,0% укупних депозита банкарског сектора (септембар 2012: 48,4%). У односу на претходно тромесечје, штедња становништва је номинално²¹ повећана за 20,5 млрд динара (2,6%), при чему је штедња у девизама повећана за 20,2 млрд динара (2,6%), тако да чини 98,2% укупне штедње становништва (септембар 2012: 98,2%). Штедња у еврима чини 94,5% укупне девизне штедње (септембар 2012: 94,3%) и у четвртом тромесечју је забележила раст од 2,8%. Од укупне штедње становништва, 12,0% је положено на рок дужи од годину дана (септембар 2012: 9,4%).

3.3. Узети кредити

Укупно узети кредити банкарског сектора су на крају четвртог тромесечја смањени за 16,8 млрд динара (4,0%) у односу на претходно тромесечје и износили су 400,9 млрд динара (септембар 2012: 417,7 млрд динара).

Стање укупних узетих кредита по категоријама и промена у односу на претходно тромесечје дати су у наставку:

„overnight“	38,3 млрд	–1,5 млрд
примљени кредити	357,8 млрд	–6,7 млрд
остале финансијске обавезе	4,8 млрд	–1,6 млрд
кредити по репо трансакцијама	0,0 млрд	–7,0 млрд

Примљени кредити као највећа категорија су смањени за 1,8%, са 364,5 млрд динара у претходном тромесечју на 357,8 млрд динара на крају четвртог тромесечја.

Највећи део задужења, са уделом од 80,9% у укупно узетим кредитима, рочности је преко једне године (септембар 2012: 84,4%).

Доминантна валута задужења је евро са 330,2 млрд динара (септембар 2012: 337,8 млрд динара), а затим следи швајцарски франак са 36,1 млрд динара (септембар 2012: 36,7 млрд динара).

У динарима по основу узетих кредита банке дугују 28,1 млрд динара (септембар 2012: 36,9 млрд динара).

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

²¹ Апресијација динара у односу на EUR у четвртом тромесечју је 1,1%.

3.4. Задужење у иностранству

Стање кредитног задужења банкарског сектора према лицима из иностранства у четвртом тромесечју је смањено за 3,6 млрд динара, или 1,1%, и износи 339,1 млрд динара (септембар 2012: 342,7 млрд динара).

Валутна структура је промењена у поређењу с претходним тромесечјем како у делу задужења у еврима (87,8% кредита узетих од страних лица је у еврима), тако и у делу задужења у динарима (3,8% кредита узетих од страних лица је у динарима), док је на крају трећег квартала 2012. године 87,5% било у еврима, односно 5,5% у динарима).

Извори рочности преко једне године чинили су 89,7% кредитног задужења у иностранству (септембар 2012: 97,4%).

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

„overnight“	4,1 млрд	+ 0,8 млрд
примљени кредити	334,0 млрд	– 4,8 млрд
остале финансијске обавезе	1,0 млрд	+ 0,4 млрд

3.5. Субординиране обавезе

Укупне субординиране обавезе на крају четвртог тромесечја 2012. износиле су 103,4 млрд динара, што је за 5,6 млрд динара (5,1%) мање него у претходном тромесечју. Укупно 20 банака користи такав вид финансирања.

Субординиране обавезе су искључиво у страној валути – у еврима 93,6% и швајцарским францима 6,4%.

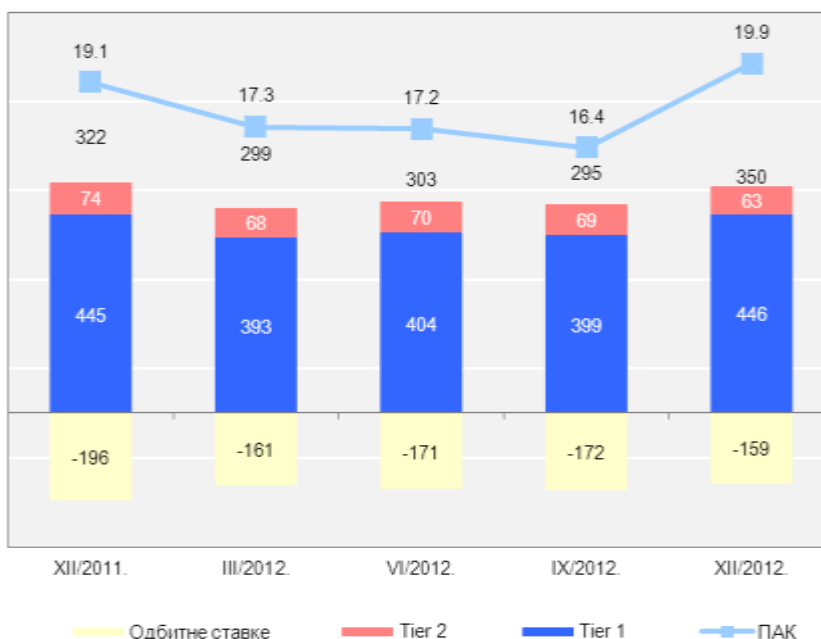
Највећи део износа од 103,4 млрд динара доспева у периоду од две године до пет година (54,4%), следе субординиране обавезе с доспећем преко пет година (22,8%) и оне од 6 месеци до једне године (6,7%).

3.6. Капитал и адекватност капитала

Показатељ адекватности капитала банкарског сектора на крају 2012. године износио је 19,87%²². Укупан регулаторни капитал износио је 350,1 млрд динара, што је за 55,4 млрд динара, или 18,8%, више него у претходном тромесечју (септембар 2012: 294,7 млрд динара).

²² Почев од 31. децембра 2011. године банке рачунају показатељ на основу Одлуке о адекватности капитала банке „Службени гласник РС“, бр. 46/2011.

Графикон 15.
Регулаторни капитал и ПАК*
 У млрд RSD, ПАК у процентима



* ПАК = Регулаторни показатељ адекватности капитала

Повећање укупног регулаторног капитала у четвртном тромесечју резултат је првенствено повећања основног капитала за 47,2 млрд динара или 11,9%, а као резултат смањења потребне резерве за потенцијалне губитке (25,9 млрд динара односно 21,6%), повећања добитка из претходних и текуће године за 9,5 млрд динара (првенствено код једне банке) и емисионе премије у износу од 8,5 млрд динара (такође код једне банке). Потребна резерва за процењене губитке на крају четвртог тромесечја, као одбитна ставка од капитала, је такође смањена за 13,6 млрд динара односно 8,3%. Укупна потребна резерва за процењене губитке је износила 244,4 млрд динара (септембар 2012: 283,9 млрд динара).

Значајни утицај на пораст показатеља адекватности капитала имало је одузимање дозволе за рад Новој Агробанци у четвртном тромесечју 2012. године, јер је ова банка на крају трећег тромесечја имала негативан капитал: наспрам 10,4 млрд динара акционарског капитала, банка је као одбитне ставке од основног капитала имала 12,8 млрд динара губитка и 16,3 млрд динара потребне резерве за потенцијалне губитке.

У складу с регулативом²³, банка може део износа потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке третирати као одбитну ставку од капитала уместо као одбитну ставку од основног капитала, и то:

- до 31. децембра 2012. године – 75% тог износа, и
- до 31. децембра 2013. године – 50% тог износа.

²³ Одлука о адекватности капитала банке („Службени гласник РС“, бр. 46/2011, тачка 427).

Већина банака примењује наведене прелазне одредбе, осим четири банке²⁴, код којих је свих 100% потребне резерве одбитна ставка основног капитала.

Банке које су у четвртном тромесечју извршиле докапитализацију у четвртном кварталу 2012. године:

• Комерцијална банка	3,310 млн динара,
• Alpha Bank	5,760 млн динара,
• NLB банка	5,065 млн динара,
• Дунав банка	36 млн динара,
• Opportunity банка	25 млн динара,
• Сбербанка	328 млн динара.

у укупном износу од 14.525 млн динара (све емисије акција осим конверзије субординираних обавеза код Alpha Bank).

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

Укупни капитални захтеви банкарског сектора износе 211,4 млрд динара и у односу на претходно тромесечје смањени су за 4,3 млрд динара, или 2,0%. Највећи део укупних капиталних захтева (184,9 млрд динара, или 87,5%) односи се на капитални захтев за кредитни ризик, ризик друге уговорне стране и ризик измирења/испоруке, док се остатак односи на оперативни ризик (23,5 млрд динара, или 11,1%), девизни ризик (2,2 млрд динара, или 1,0%) и ценовне ризике (0,8 млрд динара, или 0,4%).

График 16.
Капитални захтеви
У процентима



²⁴ Eurobank, Marfin Bank, Raiffeisen банка и Српска банка.

3.7. Девизни ризик

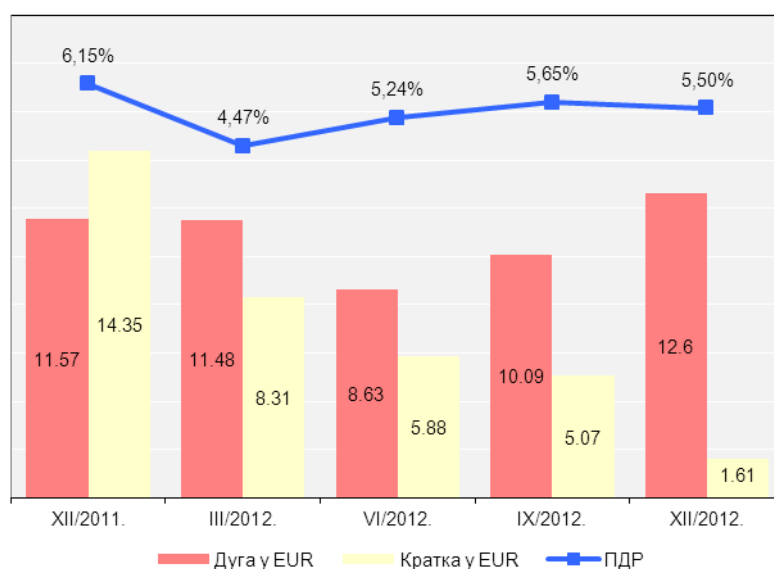
Нето девизна позиција банкарског сектора је на крају четвртог тромесечја 2012. године кратка у швајцарским францима, док је дуга у еврима, доларима и осталим валутама:

EUR	11,0 млрд динара
USD	4,3 млрд динара
CHF	–1,7 млрд динара
Остале валуте	0,7 млрд динара.

График 17.

Квартални преглед дуге и кратке девизне позиције за EUR и показатељ девизног ризика

У млрд RSD



Показатељ девизног ризика банкарског сектора на дан 31. децембра 2012. године износио је 5,50%²⁵ (28. септембар 2011: 5,65%), при чему за државне банке 13,6% (28. септембар 2012: 21,2%), приватне банке 9,8% (28. септембар 2012: 19,6%) и стране банке 2,7% (28. септембар 2012: 3,0%).

²⁵ Примењен је бруто принцип код израчунавања отворених девизних позиција за банкарски сектор.

4. Профитабилност

4.1. Ниво и тренд

Укупан добитак пре опорезивања банкарског сектора за 2012. годину износи 11,7 млрд динара и девет пута је већи од добитка исказаног у 2011. години, који је био умањен услед исказаног губитка код Агробанке. С добитком је пословала 21 банка, а остварени износ добитка пре опорезивања износио је 39,5 млрд динара.

У односу на претходно тромесечје, број банака који је пословао с губитком смањен је за три (од тог броја једној, Новој Агробанци је одузета дозвола за рад), тако да је на крају четвртог тромесечја 11 банака пословало с губитком. Укупан износ губитка остварен у овом периоду износи 27,8 млрд динара, при чему се на једну банку односи преко половине укупног губитка.

Графикон 18.
Резултат пре опорезивања
У млрд RSD



Првих пет банака по висини оствареног добитка пре опорезивања (у млрд динара) јесу:

Banca Intesa	10,3
Raiffeisen банка	6,1
Unicredit Bank Србија	4,9
Комерцијална банка	4,6
АИК банка	4,0.

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

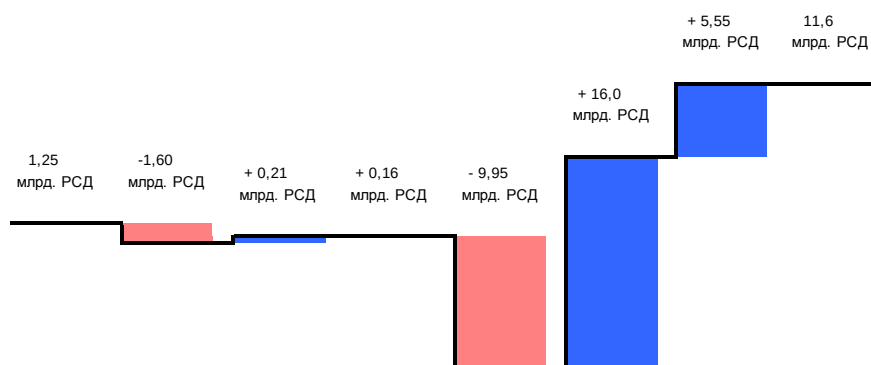
Развојна банка Војводине	(14,5)
NLB банка	(3,9)
Војвођанска банка	(1,9)
Piraeus Bank	(1,3)
ОТР банка Србија	(1,2)

4.2. Структура резултата

Узимајући у обзир остварени финансијски резултат пре опорезивања од 11,7 млрд динара, неопходно је скренути пажњу и на чиниоце који су допринели остваривању таквог резултата (пре опорезивања), знатно бољег него у истом периоду претходне године.

Графикон 19.

Промене у поређењу са истим периодом претходне године



Резултат 2011.	Δ Камате (нето)	Δ Накнаде (нето)	Δ Остали приходи (нето)	Δ Операт. расходи	Δ Кредитни губици (нето)	Δ Ефекат курса (нето)	Резултат 2012.
----------------	-----------------	------------------	-------------------------	-------------------	--------------------------	-----------------------	----------------

Конкретно, фактори који су утицали на такав резултат су:

- смањење нето расхода по основу отписа пласмана и резервисања за 16,0 млрд (26,0%);
- повећање нето ефекта кретања курса (нето приходи по основу курсних разлика и промена вредности имовине и обавеза) за 5,5 млрд динара (79,7%);
- повећање нето расхода по основу хартија од вредности за 1,2 млрд (19,7%);

- повећање нето накнада и провизија за 0,2 млрд динара (0,6%).

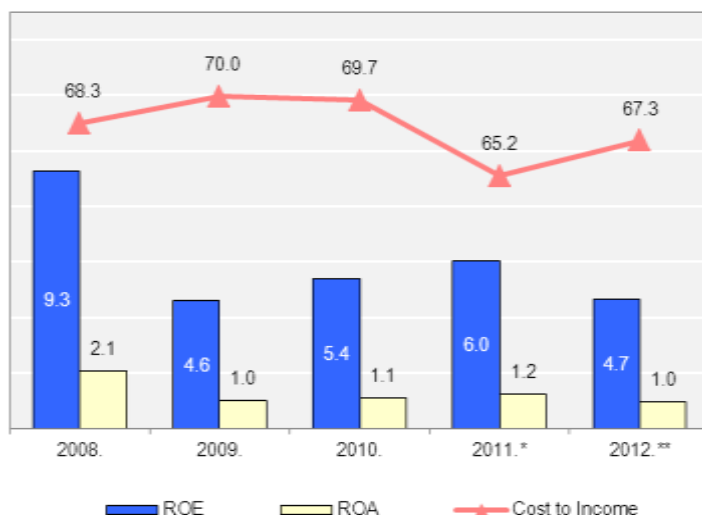
С друге стране, треба имати у виду и:

- смањење нето прихода од камата за 1,6 млрд динара (1,4%) у поређењу са истим периодом прошле године;
- повећање нето пословних расхода за 10,9 млрд динара (11,2%), посебно у делу расхода по основу отписа ненаплативих потраживања (за 7,0 млрд динара).

4.3. Показатељи пословања

Због бољег финансијског резултата у поређењу са оним из истог периода 2011. године, кључни показатељи успешности пословања банкарског сектора су бољи него у истом тромесечју претходне године: принос на активу износи 0,43% (децембар 2011: 0,05%), док је принос на капитал на нивоу од 2,05% (децембар 2011: 0,24%)²⁶. Истовремено, покриће оперативних трошкова банака нето приходима од камата и накнада и само камата је незнатно смањено и износи 148,7%, или 114,0% (децембар 2011: 153,5% и 118,3%).

Графикон 20.
RoA, RoE, Cost-to-income
У процентима



* Подаци за RoA и RoE за банкарски сектор без Агробанке

** Подаци за RoA и RoE за банкарски сектор без Развојне банке Војводине

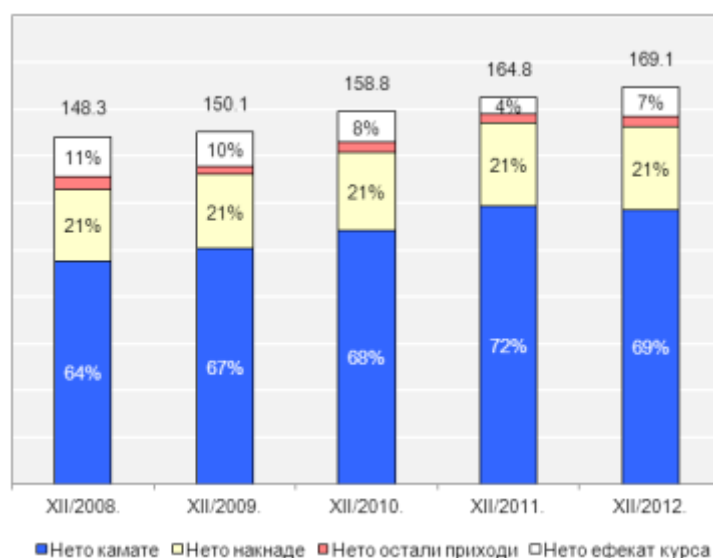
²⁶ Када би се искључили подаци за две банке које су у 2011, односно 2012. години имале велики отпис потраживања и по основу тога исказале највећи губитак, принос на активу би износио 0,97%, а принос на капитал 4,65% на карју 2012. године (1,23% и 6,04% на карју 2011. године).

Укупан износ финансијског *leverage*-а за банкарски сектор Србије може се сматрати ниским, имајући у виду да количник нето билансне активе и укупног билансног капитала износи око 5,0.

4.4. Оперативни добитак

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

Графикон 21.
Оперативни добитак
У млрд RSD



Оперативни добитак банкарског сектора је с нивоом од 169,1 млрд динара у односу на исти период прошле године (децембар 2011: 164,8 млрд динара) увећан за 4,3 млрд динара, или за 2,6%.

Највећа ставка оперативног добитка свакако представља нето резултат по основу камата, који с нивоом од 117,1 млрд динара (децембар 2011: 118,7 млрд динара) чини 69,2% оперативног добитка (децембар 2011: 72,0%). Нето приходи од накнада и провизија чине 21,0% оперативног добитка (децембар 2011: 21,4%) с нивоом од 35,5 млрд динара (децембар 2011: 35,3 млрд динара).

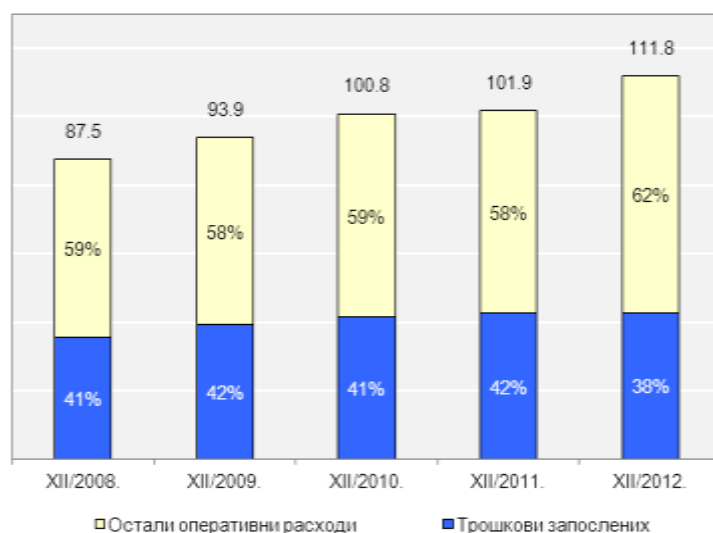
Нето ефекат промене курса у билансу успеха банкарског сектора чини 7,4% оперативног добитка (децембар 2011: 4,2%), с нивоом од 12,5 млрд динара (децембар 2011: 7,0 млрд динара).

4.5. Оперативни расходи

Оперативни расходи банкарског сектора за четврто тромесечје 2012. године износили су 111,8 млрд динара (децембар 2011: 101,9 млрд динара). У поређењу са истим периодом прошле године повећани су за 9,9 млрд динара, или 9,8%.

Трошкови запослених (42,8 млрд динара) чине 38,3% (децембар 2011: 41,9%) укупних оперативних трошкова. У односу на исти период прошле године повећани су за 0,2 млрд динара, или 0,4%. Међутим, остали оперативни расходи (трошкови пословања и остали пословни расходи) су за 16,5%, или за 9,8 млрд динара, већи него у истом периоду претходне године. То је првенствено последица повећања расхода по основу отписа ненаплаћених потраживања, која су на крају 2012. године износила 7,6 млрд динара (децембар 2011: 0,6 млрд динара) и највећим делом су код једне банке.

Графикон 22.
Оперативни расходи
У млрд RSD



6. Статистички анекс²⁷

Табела А.1 – Број запослених у банкарском сектору Србије

	31. 12. 2011.			30.09. 2012.			31. 12. 2012.		
	Број	%	Ранг	Број	%	Ранг	Број	%	Ранг
Banca Intesa а.д. Београд	3.200	10,9	1	3.134	11,0	1	3.134	11,0	1
Комерцијална банка а.д. Београд	3.022	10,3	2	3.015	10,4	2	2.989	10,5	2
Банка Поштанска штедионица а.д. Београд	1.663	5,7	5	1.627	5,6	5	1.913	6,7	3
Raiffeisen банка а.д. Београд	1.856	6,4	3	1.837	6,3	3	1.827	6,4	4
Војвођанска банка а.д. Нови Сад	1.786	6,1	4	1.779	6,1	4	1.770	6,2	5
Eurobank а.д. Београд	1.537	5,3	6	1.522	5,2	6	1.513	5,3	6
Alpha bank а.д. Београд	1.493	5,1	7	1.443	5,0	7	1.435	5,1	7
Société Gen. банка Србија а.д. Београд	1.331	4,6	8	1.370	4,7	8	1.361	4,8	8
ProCredit Bank а.д. Београд	1.288	4,4	9	1.300	4,5	9	1.285	4,5	9
Unicredit bank а.д. Београд	977	3,3	11	1.003	3,4	12	1.008	3,6	10
Credit Agricole банка Србија а.д. Нови Сад	931	3,2	12	1.008	3,5	10	998	3,5	11
Erste Bank а.д. Нови Сад	988	3,4	10	1.004	3,5	11	993	3,5	12
Нуро Alpe-Adria-bank а.д. Београд	872	3,0	13	857	2,9	13	836	2,9	13
ОТР банка Србија а.д. Нови Сад	687	2,4	15	705	2,4	15	684	2,4	14
NLB банка а.д. Београд	607	2,1	17	595	2,0	16	604	2,1	15
Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад	657	2,2	16	586	2,0	17	554	2,0	16
Piraeus Bank а.д. Београд	548	1,9	18	547	1,9	18	549	1,9	17
Сбербанк Србија а.д. Београд	511	1,7	21	533	1,8	19	549	1,9	18
АИК банка а.д. Ниш	514	1,8	20	505	1,7	21	505	1,8	19
КВС банка а.д. Београд	542	1,9	19	509	1,8	20	501	1,8	20
Универзал банка а.д. Београд	482	1,6	22	454	1,6	22	448	1,6	21
Српска банка а.д. Београд	385	1,3	25	416	1,4	23	427	1,5	22
Чачанска банка а.д. Чачак	380	1,3	26	388	1,3	24	389	1,4	23
Credy банка а.д. Крагујевац	403	1,4	23	382	1,3	26	380	1,3	24
Привредна банка Београд а.д. Београд	372	1,3	27	383	1,3	25	378	1,3	25
Marfin bank а.д. Београд	389	1,3	24	363	1,3	27	364	1,3	26
Findomestic банка а.д. Београд	326	1,1	28	338	1,2	28	339	1,2	27
Opportunity банка а.д. Нови Сад	190	0,7	29	199	0,7	29	198	0,7	28
Дунав банка а.д. Звечан	158	0,5	30	173	0,6	30	182	0,6	29
ЈУБМЕС банка а.д. Београд	121	0,4	31	118	0,4	31	119	0,4	30
Југобанка Југбанка	92	0,3	32	96	0,3	32	98	0,3	31
Московска банка а.д. Београд	61	0,2	33	64	0,2	33	64	0,2	32
Нова Агробанка а.д. Београд	/	/	/	795	2,7	14	/	/	/
Агробанка а.д. Београд	859	2,9	14	/	/	/	/	/	/
УКУПНО Сектор	29.228	100,0		29.129	100,0		28.394	100,0	

²⁷ Могућа су одступања збира појединачних позиција од укупног износа због заокруживања.

Табела А.2 – Организациона мрежа

	31. 12. 2011.		30.09. 2012.		31. 12. 2012.	
	Број	%	Број	%	Број	%
Пословне јединице	89	4	68	3	70	3
Филијале	543	23	615	27	591	26
Експозитуре	1,592	67	1,495	64	1,455	65
Шалтери	126	5	108	5	93	4
Централе	31	1	31	1	32	2
Остало	2	0	2	0	2	0
УКУПНО	2.383	100	2.319	100	2.243	100

Табела А.3 – Власничка структура и земље порекла банака

30. 9. 2012.		31.12. 2012.	
Банке у власништву домаћих лица			
Државне банке Србија		Државне банке Србија	
	Нова Агробанка *		
	Чачанска банка		Чачанска банка
	Дунав банка		Дунав банка
	Југобанка Југбанка		Југобанка Југбанка
	Комерцијална банка		Комерцијална банка
	Банка Поштанска штедионица		Банка Поштанска штедионица
	Развојна банка Војводине		Развојна банка Војводине
	Српска банка		Српска банка .
	Привредна банка Београд		Привредна банка Београд .
Приватне банке Србија		Приватне банке Србија	
	АИК банка		АИК банка
	ЈУБМЕС банка		ЈУБМЕС банка
	Универзал банка		Универзал банка
Банке у власништву страних лица			
Аустрија		Аустрија	
	Erste Bank Novi Sad		Erste Bank Novi Sad
	Hypo Alpe-Adria-bank		Hypo Alpe-Adria-bank
	Raiffeisen банка		Raiffeisen банка
Белгија		Белгија	
	KBC банка		KBC банка
Француска		Француска	
	Credit Agricole банка Србија		Credit Agricole банка Србија
	Findomestic банка		Findomestic банка
	Société Gen. банка Србија		Société Gen. банка Србија
Грчка		Грчка	
	Alpha bank		Alpha bank
	Eurobank EFG		Eurobank

30. 9. 2012.		31.12. 2012.	
Италија	Piraeus bank Војвођанска банка	Италија	Piraeus bank Војвођанска банка
Кипар	Banca Intesa Unicredit Bank Србија	Кипар	Banca Intesa Unicredit Bank Србија
Мађарска	Marfin Bank	Мађарска	Marfin Bank
Немачка	ОТР банка Србија	Немачка	ОТР банка Србија
Руска Федерација	ProCredit Bank	Руска Федерација	ProCredit Bank
САД	Московска банка VolksBank	САД	Московска банка Сбербанк Србија
Словенија	Opportunity банка	Словенија	Opportunity банка
	Credy банка NLB банка		Credy банка NLB банка

* Народна банка Србије је крајем октобра 2012. године одузела дозволу за рад Новој Агробанци а.д. Београд, и део обавеза и потраживања ове банке пренела на Банку Поштанску штедионицу а.д. Београд.

Табела А.4 – Биланс стања банкарског сектора Србије

	31. 12. 2011.		30. 09. 2012.		31. 12. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Готовина и готовински еквиваленти	153,0	5,8	259,5	9,1	266,6	9,3
Опозиви депозити и кредити	511,5	19,3	318,2	11,2	375,3	13,0
Дати кредити и депозити	1,591,6	60,1	1.782,9	62,7	1.746,9	60,7
Хартије од вредности	172,8	6,5	254,6	9,0	275,3	9,6
Удели (учешћа)	9,0	0,3	9,0	0,3	9,0	0,3
Остали пласмани	52,9	2,0	56,8	2,0	53,0	1,8
Потраживања за камату, накнаду и по основу промене фер вредности деривата	24,2	0,9	28,1	1,0	23,0	0,8
Нематеријална улагања	8,6	0,3	9,2	0,3	9,3	0,3
Основна средства и инвестиционе некретнине	76,5	2,9	75,0	2,6	72,5	2,5
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	1,7	0,1	4,7	0,2	4,6	0,2
Одложена пореска средства	3,0	0,1	3,0	0,1	2,8	0,1
Остала средства	33,2	1,3	40,2	1,4	41,3	1,4
Губитак изнад износа капит.	11,8	0,4	2,4	0,1	0	0
УКУПНО актива	2.649.9	100.0	2,843.6	100,0	2,879.5	100,0

	31. 12. 2011.		30. 09. 2012.		31. 12. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
УКУПНЕ обавезе	2.104,1	79,4	2.269,7	79,8	2.288,4	79,5
Трансакциони депозити	368,0	13,9	403,8	14,2	414,2	14,4
Остали депозити	1.158,1	43,7	1.237,5	43,5	1.284,3	44,6
Примљени кредити	386,5	14,6	417,7	14,7	400,9	13,9
Обавезе по основу хартија од вредности	2,9	0,1	6,2	0,2	3,8	0,1
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	4,8	0,2	5,1	0,2	4,8	0,2
Резервисања и обавезе за порезе	15,0	0,6	15,1	0,5	14,5	0,5
Обавезе из добитка	1,3	0,0	0,5	0,0	0,6	0,0
Одложене пореске обавезе	0,6	0,0	0,7	0,0	0,9	0,0
Остале обавезе	166,9	6,3	183,1	6,5	164,4	5,7
УКУПАН капитал	545,9	20,6	573,9	20,2	591,1	20,5
Акцијски и остали капитал	410,0	15,5	425,3	15,0	436,0	15,1
Резерве	150,2	5,7	166,4	5,8	166,9	5,8
Акумулирани добитак/губитак	-14,3	-0,6	-17,8	-0,6	-11,9	-0,4
УКУПНО пасива	2.649,9	100,0	2.843,6	100,0	2.879,5	100,0

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

	31. 12. 2011.		30.09. 2012.		31. 12. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Преузете будуће обавезе	587,1	20,1	513,8	16,8	497,4	16,7
<i>Дате гаранције и друга јемства</i>	320,3	10,9	302,2	9,9	275,5	9,2
<i>Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане</i>	216,9	7,4	181,2	5,9	177,3	5,9
<i>Остале преузете неопозиве обавезе</i>	49,9	1,7	30,4	1,0	44,6	1,5
Послови у име и за рачун трећих лица	45,6	1,6	58,0	1,9	58,6	1,9
Номинална вредност деривата	344,5	11,8	342,2	11,1	350,5	11,8
Суспендована камата	37,9	1,3	51,6	1,7	56,1	1,9
Остале ванбилансне ставке*	1.911,9	65,3	2.098,2	68,5	2.017,6	67,7
УКУПНО ванбилансне ставке	2.927,0	100,0	3.063,8	100,0	2.980,2	100,0

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

Табела А.5 – Укупна билансна актива појединачних банака

	31. 12. 2011.			30. 09. 2012.			31. 12. 2012.		
	Млрд RSD	%	Ранг	Млрд RSD	%	Ранг	Млрд RSD	%	Ранг
Banca Intesa	392,3	14,8	1	424,0	14,9	1	413,3	14,4	1
Комерцијална банка	275,5	10,4	2	307,8	10,8	2	324,2	11,3	2
Unicredit Bank Србија	198,6	7,5	3	221,1	7,8	3	243,6	8,5	3
Société Gen. Banka Srbija	189,3	7,1	5	191,3	6,7	5	202,9	7,0	4
Raiffeisen банка	194,1	7,3	4	203,9	7,2	4	199,6	6,9	5
Eurobank	160,4	6,1	6	169,4	6,0	7	168,9	5,9	6
Нуро Alpe-Adria-bank	146,7	5,5	7	174,4	6,1	6	168,5	5,9	7
АИК банка	143,2	5,4	8	152,4	5,4	8	154,4	5,4	8
Војвођанска банка	92,5	3,5	9	101,1	3,6	9	104,1	3,6	9
Sberbank	80,0	3,0	11	92,6	3,3	10	101,9	3,5	10
Alpha bank	85,2	3,2	10	89,8	3,2	11	91,2	3,2	11
Erste Bank	72,1	2,7	12	78,5	2,8	12	80,7	2,8	12
Банка Поштанска штедионица	37,6	1,4	19	41,1	1,4	19	75,5	2,6	13
ProCredit Bank	59,6	2,2	14	65,9	2,3	13	67,8	2,4	14
Credit Agricole банка Србија	57,0	2,2	15	59,4	2,1	14	63,8	2,2	15
Piraeus bank	54,6	2,1	16	58,5	2,1	15	61,9	2,1	16
ОТР банка Србија	38,2	1,4	18	42,5	1,5	18	46,2	1,6	17
NLB банка	43,7	1,6	17	44,3	1,6	17	42,8	1,5	18
Привредна банка Београд	25,1	0,9	25	29,3	1,0	24	34,1	1,2	19
Чачанска банка	30,4	1,1	23	32,9	1,2	22	32,8	1,1	20
Универзал банка	35,1	1,3	21	33,4	1,2	21	29,9	1,0	21
KBC банка	34,0	1,3	22	31,1	1,1	23	29,0	1,0	22
Marfin bank	26,2	1,0	24	24,8	0,9	25	26,3	0,9	23
Развојна банка Војводине	35,5	1,3	20	37,7	1,3	20	26,0	0,9	24
Српска банка	18,1	0,7	26	21,1	0,7	26	20,8	0,7	25
Findomestic банка	17,0	0,6	27	17,4	0,6	27	19,9	0,7	26
Credy банка	13,3	0,5	28	14,7	0,5	28	15,8	0,5	27
ЈУБМЕС банка	9,6	0,4	29	9,6	0,3	29	10,2	0,4	28
Opportunity банка	5,8	0,2	31	7,0	0,2	30	7,8	0,3	29
Московска банка	4,1	0,2	33	6,3	0,2	32	7,4	0,3	30
Дунав банка	4,6	0,2	32	6,4	0,2	31	7,1	0,2	31
Југобанка Југбанка	8,9	0,3	30	1,3	0,0	33	1,3	0,0	32
Нова Агробанка а.д. Београд	/	/	/	52,6	1,8	16	/	/	/
УКУПНО	2.649,9	100,0		2.843,6	100,0		2.879,5	100,0	

Табела А.6 – Секторска структура кредита

	31. 12. 2011.		30. 09. 2012.		31. 12. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Финансијски сектор у земљи	148,7	8,9	39,2	2,2	73,0	4,2
Привреда	857,8	51,3	976,3	55,8	961,4	54,9
<i>Јавна предузећа</i>	94,2	5,6	95,0	5,4	101,0	5,8
<i>Друга предузећа</i>	763,6	45,7	881,3	50,3	860,4	49,1
Становништво	493,2	29,5	538,5	30,8	532,5	30,4
<i>Стамбена изградња</i>	269,8	16,1	305,0	17,4	303,6	17,3
Јавни сектор	62,9	3,8	63,2	3,6	56,8	3,2
<i>Република Србија</i>	39,2	2,3	38,2	2,2	33,2	1,9
<i>Локална самоуправа</i>	23,7	1,4	25,0	1,4	23,6	1,3
Страна лица	28,7	1,7	36,8	2,1	35,2	2,0
<i>Стране банке</i>	12,6	0,8	20,9	1,2	10,0	0,6
Остало*	80,6	4,8	96,7	5,5	93,2	5,3
УКУПНО кредити	1.671,9	100,0	1.750,7	100,0	1.752,1	100,0

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

Табела А.7 – Валутна структура кредита

	31. 12. 2011.		30. 09. 2012.		31. 12. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Без уговорене заштите	504,9	27,5	414,2	21,5	448,5	23,3
EUR	1,047,4	57,0	1.196,0	62,0	1.209,5	62,9
USD	30,8	1,7	41,4	2,1	31,8	1,6
JPY	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
CHF	130,1	7,1	134,9	7,0	130,0	6,8
Раст цена на мало	7,5	0,4	7,1	0,4	7,1	0,4
Остале валуте	0,6	0,0	1,2	0,1	0,5	0,0
Лимитирана девизна клаузула (једносмерна)	58,2	3,2	62,3	3,2	34,5	1,8
Остала уговорена заштита	1,4	0,1	3,5	0,2	3,5	0,2
Без валутне структуре	56,2	3,1	67,3	3,5	57,7	3,0
УКУПНО Кредити (брuto)	1.837,1	100,0	1.927,9	100,0	1.923,1	100,0
Исправка вредности кредита	(165,2)	(9,0)	(177,2)	(9,2)	(171,0)	(8,9)
УКУПНО кредити (нето)	1.671,9	91,0	1.750,7	90,8	1.752,1	91,1

Табела А.8 – Рочна структура кредита банака²⁸

	31. 12. 2011.		30. 09. 2012.		31. 12. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Доспело	243,3	13,2	265,9	13,8	254,2	13,2
Без утврђеног рока	29,3	1,6	18,4	0,9	16,9	0,9
До 14 дана	118,3	6,4	17,2	0,9	52,3	2,7
Од 15 до 30 дана	17,8	1,0	24,2	1,3	13,9	0,7
Од 1 до 3 месеца	70,3	3,8	72,5	3,8	66,4	3,5
Од 3 до 6 месеци	108,1	5,9	96,2	5,0	87,8	4,6
Од 6 до 12 месеци	185,8	10,1	208,2	10,8	181,9	9,4
Од 1 до 2 године	158,3	8,6	195,3	10,1	262,8	13,7
Од 2 до 5 година	368,6	20,1	438,6	22,7	413,1	21,5
Преко 5 година	516,5	28,1	561,0	29,1	548,7	28,5
Без преостале рочности	20,7	1,1	30,4	1,6	25,2	1,3
УКУПНО кредити (брuto)	1.837,1	100,0	1.927,9	100,0	1.923,2	100,0
Исправка вредности кредита	(165,2)	(9,0)	(177,2)	(9,2)	(171,0)	(8,9)
УКУПНО кредити (нето)	1.671,9	91,0	1.750,7	90,8	1.752,2	91,1

²⁸ Због раздвајања рочне структуре кредита на доспеле и недоспеле у овом извештајном периоду, извршена је корекција и за претходни упоредни период с циљем обезбеђивања упоредивости анализе.

Табела А.9 – **NPL (брuto) за цео банкарски сектор**
(структура, апсолутни износи и учешће)

	31. 12. 2010.		31. 3. 2011.		30. 6. 2011.		30. 9. 2011.		31. 12. 2011.		31. 3. 2012.		30. 6. 2012.		30. 9. 2012.		31. 12. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	Млрд RSD	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Сектор финансија и осигурања	3,1	1,1	4,2	1,5	5,0	1,6	5,2	1,6	4,3	1,2	5,3	1,4	4,9	1,3	5,6	1,4	4,7	1,3
Сектор јавних предузећа	0,2	0,1	0,2	0,1	0,4	0,1	1,0	0,3	0,8	0,2	6,3	1,6	0,8	0,2	0,9	0,2	0,1	0,0
Сектор привредних друштава	197,5	72,2	195,7	69,2	209,4	67,3	216,1	67,2	222,5	64,9	231,1	59,6	223,6	58,7	236,5	59,2	206,2	56,4
Сектор предузетника	9,2	3,4	9,5	3,4	10,2	3,3	10,0	3,1	10,3	3,0	11,7	3,0	11,9	3,1	11,9	3,0	12,2	3,3
Јавни сектор	0,2	0,1	0,3	0,1	0,5	0,2	0,7	0,2	0,8	0,2	0,8	0,2	0,6	0,2	0,6	0,1	0,3	0,1
Сектор становништва	39,6	14,5	39,5	14,0	41,5	13,3	43,4	13,5	42,2	12,3	46,0	11,9	48,7	12,8	50,0	12,5	49,0	13,4
Сектор страних лица	1,3	0,5	1,8	0,6	1,8	0,6	1,6	0,5	2,1	0,6	2,2	0,6	2,4	0,6	2,3	0,6	4,8	1,3
Приватна домаћинства са запосленим лицима и регистровани пољопривредни произвођачи	3,5	1,3	3,8	1,3	4,1	1,3	4,1	1,3	3,8	1,1	4,5	1,2	4,6	1,2	4,8	1,2	4,6	1,3
Сектор других комитената	19,0	6,9	27,8	9,8	38,2	12,3	39,3	12,2	55,8	16,3	79,6	20,6	83,6	21,9	86,9	21,8	83,9	22,9
УКУПНО NPL	273,5	100,0	282,8	100,0	311,0	100,0	321,5	100,0	342,7	100,0	387,5	100,0	381,1	100,0	399,5	100,0	365,8	100,0

Табела А.10.1 – **NPL (брutto) за сектор привредних друштава**
(структура, апсолутни износи и учешће)

	31. 3. 2011.		30. 6. 2011.		30. 9. 2011.		31. 12. 2011.		31. 3. 2012.		30. 6. 2012.		30. 9. 2012.		31. 12. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Пољопривреда, шумарство, рибарство	19,5	9,9	17,3	8,3	17,5	8,1	16,8	7,6	17,0	7,4	13,2	5,9	13,5	5,7	10,1	4,9
Рударство, прерађивачка индустрија*	74,7	38,1	75,5	36,0	78,7	36,4	76,5	34,4	79,0	34,2	74,3	33,3	80,8	34,2	62,0	30,1
Снабдевање електричном енергијом **	0,1	0,1	0,4	0,2	0,2	0,1	0,2	0,1	1,2	0,5	0,9	0,4	0,4	0,2	0,4	0,2
Грађевинарство	20,6	10,5	25,7	12,3	26,9	12,4	27,4	12,3	34,0	14,7	41,2	18,4	45,7	19,3	46,0	22,3
Трговина на велико и трговина на мало***	56,2	28,7	60,8	29,0	61,9	28,6	62,8	28,2	60,6	26,2	53,6	24,0	52,2	22,1	49,3	23,9
Саобраћај и складиштење****	10,4	5,3	10,5	5,0	11,2	5,2	10,2	4,6	11,2	4,8	10,6	4,7	11,0	4,6	8,9	4,3
Пословање некретнинама*****	14,1	7,2	19,1	9,1	19,7	9,1	28,4	12,8	28,0	12,1	29,7	13,3	32,5	13,7	29,4	14,3
Повезана привредна друштва која улазе у круг консолидације	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Повезана привредна друштва која не улазе у круг консолидације	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,4	0,2	0,0	0,0
Укупно сектор привредних друштава	195,7	100,0	209,4	100,0	216,1	100,0	222,5	100,0	231,1	100,0	223,6	100,0	236,5	100,0	206,2	100,0

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

** Снабдевање фасом, паром и климатизацијом.

*** Оправка моторних возила и мотоцикала.

**** Услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације.

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

Табела А.10.2 – **NPL (брuto) за сектор физичких лица**
(структура, апсолутни износи и учешће)

	31. 3. 2011.		30. 6. 2011.		30. 9. 2011.		31. 12. 2011.		31. 3. 2012.		30. 6. 2012.		30. 9. 2012.		31. 12. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Готовински кредити	11,3	22,7	11,2	21,7	11,4	21,1	11,6	21,7	12,8	20,5	13,5	20,8	15,0	22,5	15,0	22,8
Кредитне картице	4,3	8,7	4,3	8,3	4,2	7,8	4,0	7,4	4,2	6,8	4,4	6,7	4,7	7,1	4,6	7,0
Минусни салдо по текућим рачунима	2,8	5,7	2,9	5,5	2,9	5,4	2,8	5,2	3,3	5,2	3,4	5,2	3,5	5,3	3,5	5,3
Потрошачки кредити	2,6	5,3	2,8	5,3	2,9	5,4	3,1	5,8	2,6	4,2	2,7	4,2	3,0	4,4	3,1	4,7
Пољопривредна делатност	3,9	7,8	4,1	8,0	4,1	7,6	3,9	7,2	4,3	7,0	4,4	6,8	4,6	6,9	4,5	6,9
Обављање других делатности	5,1	10,2	5,5	10,7	5,5	10,2	5,9	10,9	8,2	13,2	8,9	13,8	8,6	12,9	9,1	13,8
Стамбена изградња	14,4	28,9	15,5	29,9	16,9	31,3	16,1	30,0	18,0	28,9	19,3	29,6	19,9	29,8	18,8	28,6
Кредити за куповину аутомобила									0,7	1,2	0,9	1,3	0,9	1,3	0,8	1,2
Остало	5,3	10,6	5,4	10,5	6,1	11,2	6,3	11,8	8,0	12,9	7,5	11,6	6,5	9,8	6,4	9,7
УКУПНО физичка лица	49,6	100,0	51,8	100,0	54,1	100,0	53,5	100,0	62,1	100,0	65,1	100,0	66,7	100,0	65,8	100,0

Табела А.11 – NPL за цео банкарски сектор, сектор других предузећа и физичких лица (показатељ бруто NPL)

	31. 12. 2010.	30. 6. 2011.	30. 9. 2011.	31.12. 2011.	31. 3. 2012.	30. 6. 2012.	30. 9. 2012.	31.12. 2012.
Финансијски сектор	12,2%	13,6%	10,2%	7,6%	9,2%	10,9%	13,2%	12,9%
Сектор јавних предузећа	0,3%	0,6%	1,2%	0,9%	6,2%	0,8%	0,9%	0,1%
Сектор привредних друштава	21,8%	23,7%	24,4%	24,6%	24,3%	23,5%	23,7%	21,2%
Пољопривреда, шумарство, рибарство		32,0%	30,9%	29,8%	29,7%	23,0%	21,6%	17,2%
Рударство, прерађивачка индустрија		24,3%	25,1%	24,5%	24,2%	23,5%	23,6%	18,5%
Снабдевање електричном енергијом		4,8%	2,6%	3,1%	16,8%	9,3%	3,8%	3,7%
Грађевинарство		26,3%	27,8%	26,7%	32,4%	38,5%	42,4%	45,1%
Трговина на велико и трговина на мало*		21,4%	22,2%	22,5%	21,8%	19,6%	18,2%	17,5%
Саобраћај и складиштење		16,3%	16,1%	14,2%	11,2%	10,0%	10,2%	8,5%
Пословање некретностима**		30,8%	32,4%	38,3%	37,0%	36,9%	40,6%	37,4%
Повезана привредна друштва која улазе у круг консолидације		11,1%	29,7%	32,1%	3,1%	2,4%	3,4%	3,0%
Повезана привредна друштва која не улазе у круг консолидације		0,8%	88,1%	98,9%	100,0%	25,8%	93,7%	100,0%
Сектор Предузетника	21,1%	24,2%	24,8%	25,1%	27,1%	27,2%	28,0%	28,0%
Јавни сектор	0,9%	1,1%	1,5%	1,5%	1,3%	1,0%	0,9%	0,5%
Сектор становништва	7,9%	8,1%	8,4%	7,9%	8,3%	8,4%	8,6%	8,5%
Сектор страних лица	8,0%	14,6%	11,8%	8,1%	9,8%	4,3%	4,5%	8,6%
Приватна домаћинства са запосленим лицима и регистровани пољопривредни произвођачи	14,9%	15,4%	15,3%	13,7%	15,1%	13,3%	14,2%	14,7%
Сектор других комитената	79,9%	87,9%	87,0%	89,0%	92,8%	92,1%	93,5%	93,6%
УКУПНО проблематични пласмани	16,9%	18,6%	18,8%	19,0%	20,4%	19,5%	19,9%	18,6%
	31. 12. 2010.	30. 6. 2011.	30. 9. 2011.	31.12. 2011.	31. 3. 2012.	30. 6. 2012.	30. 9. 2012.	31.12. 2012.
Готовински кредити	9,3%	8,8%	8,7%	8,8%	9,5%	9,8%	10,6%	10,6%
Кредитне картице	10,8%	11,6%	11,6%	10,8%	11,6%	11,7%	12,1%	11,7%
Минусни салдо по текућим рачунима	14,9%	14,0%	13,6%	13,8%	14,1%	14,0%	13,7%	14,1%
Потрошачки кредити	6,4%	5,9%	6,5%	7,0%	12,6%	12,9%	15,1%	17,8%
Пољопривредна делатност	14,6%	15,7%	15,3%	13,5%	14,5%	13,1%	14,0%	14,6%
Обављање других делатности	20,4%	24,1%	25,0%	25,9%	25,3%	19,6%	26,5%	27,4%
Стамбена изградња	5,5%	5,9%	6,4%	5,8%	6,1%	6,2%	6,4%	6,1%
Кредити за куповину аутомобила					3,3%	3,8%	4,1%	4,3%
Остало	24,1%	23,7%	24,5%	23,6%	24,7%	35,1%	18,9%	18,6%
УКУПНО физичка лица	8,8%	9,2%	9,5%	9,1%	9,9%	9,9%	10,1%	10,1%

Табела А.12 – Класификована актива банкарског сектора Србије

	31.12. 2011.		31. 3. 2012.		30. 6. 2012.		30. 9. 2012.		31. 12. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Билансна актива										
А	887,5	47,0	906,1	45,6	983,2	46,6	973,0	45,0	1.051,6	49,7
Б	369,1	19,5	387,8	19,5	417,8	19,8	466,6	21,6	420,0	19,8
В	172,6	9,1	189,5	9,5	205,7	9,7	204,1	9,4	178,7	8,4
Г	111,6	5,9	115,6	5,8	100,5	4,8	99,3	4,6	88,2	4,2
Д	349,2	18,5	389,2	19,6	404,8	19,2	417,9	19,3	379,8	17,9
Укупно	1.889,9	100,0	1.988,2	100,0	2.111,9	100,0	2.160,9	100,0	2.118,3	100,0
<i>Г и Д (у % укупне билансне активе)</i>	24,4		25,4		23,9		23,9		22,1	
Ванбилансна актива										
А	273,4	45,3	291,6	46,6	293,0	46,2	283,1	47,5	275,1	49,7
Б	198,9	32,9	202,5	32,4	203,6	32,1	190,9	32,0	174,5	31,5
В	73,6	12,2	70,1	11,2	81,9	12,9	77,7	13,0	56,4	10,2
Г	44,0	7,3	47,6	7,6	42,1	6,6	28,1	4,7	32,8	5,9
Д	14,3	2,4	14,0	2,2	14,3	2,2	16,6	2,8	14,7	2,7
Укупно	604,2	100,0	625,8	100,0	634,9	100,0	596,4	100,0	553,5	100,0
<i>Г и Д (у % укупне ванбилансне активе)</i>	9,6		9,8		8,9		7,5		8,6	
УКУПНО Биланс и ванбиланс										
А	1.160,9	46,5	1.197,8	45,8	1.276,2	46,5	1.256,2	45,6	1.326,7	49,7
Б	568,0	22,8	590,3	22,6	621,4	22,6	657,5	23,8	594,5	22,2
В	246,2	9,9	259,6	9,9	287,6	10,5	281,8	10,2	235,1	8,8
Г	155,6	6,2	163,2	6,2	142,6	5,2	127,4	4,6	121,0	4,5
Д	363,5	14,6	403,2	15,4	419,0	15,3	434,5	15,8	394,5	14,8
Укупно	2.494,1	100,0	2.613,9	100,0	2.746,8	100,0	2.757,3	100,0	2.671,8	100,0
<i>Г и Д (у % укупне активе)</i>	20,8		21,7		20,4		20,4		19,3	

Табела А.13 – Ликвидност банкарског сектора Србије

	Показатељ ликвидности сектора	Кредити/Депозити (у %)
31.12. 2009.	1,86	124,8
31. 1. 2010.	1,98	127,5
28. 2. 2010.	2,02	127,1
31. 3. 2010.	2,13	128,3
30. 4. 2010.	2,01	129,6
31. 5. 2010.	1,95	127,7
30. 6. 2010.	1,94	128,5
31. 7. 2010.	1,96	124,9
31. 8. 2010.	1,92	124,2
30. 9. 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. 1. 2011.	1,90	127,9
28. 2. 2011.	1,94	127,6
31. 3. 2011.	1,96	129,6
30. 4. 2011.	1,99	129,5
31. 5. 2011.	2,05	131,1
30. 6. 2011.	2,08	130,2
31. 7. 2011.	2,14	127,0
31. 8. 2011.	2,08	127,7
30. 9. 2011.	2,11	126,9
31.10. 2011.	1,53	125,6
30.11. 2011.	1,94	125,9
31.12. 2011.	2,17	127,0
31. 1. 2012.	2,17	132,1
29. 2. 2012.	2,14	131,7
31. 3. 2012.	2,23	133,6
30. 4. 2012.	2,03	128,9
31. 5. 2012.	2,14	126,9
30. 6. 2012.	2,17	120,8
31. 7. 2012.	2,10	122,0
31. 8. 2012.	2,02	122,1
30. 9. 2012.	2,10	122,6
31. 10. 2012.	1,52	121,8
30. 11. 2012.	1,82	119,4
31. 12. 2012.	2,08	119,9

Табела А.14 – Секторска структура депозита банака

	31. 12. 2011.		30. 09. 2012.		31. 12. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Сектор финансија и осигурања	78,7	5,2	73,3	4,5	74,0	4,4
Привреда	415,3	27,2	405,8	24,7	424,9	25,0
<i>Јавна предузећа</i>	55,5	3,6	44,6	2,7	49,6	2,9
<i>Привредна друштва</i>	359,8	23,6	361,2	22,0	375,3	22,1
Предузетници	13,3	0,9	13,9	0,8	14,1	0,8
Јавни сектор	17,6	1,2	27,3	1,7	20,2	1,2
Становништво	837,6	54,9	947,7	57,7	969,9	57,1
Страна лица	98,0	6,4	103,9	6,3	130,9	7,7
Приватна домаћинства са запосленим лицима и регистровани пољопривредни произвођачи	3,9	0,3	4,8	0,3	4,3	0,3
Сектор других комитената	61,7	4,0	64,7	3,9	60,2	3,5
УКУПНО депозити сектора	1.526,1	100,0	1.641,4	100,0	1.698,5	100,0

Табела А.15 – Валутна структура депозита банака

	31. 12. 2011.		30. 09. 2012.		31. 12. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
У динарима*	370,5	24,3	370,0	22,5	380,6	22,4
EUR	1.043,3	68,4	1.158,4	70,6	1.204,1	70,9
USD	66,3	4,3	65,3	4,0	64,0	3,8
JPY	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
CHF	28,2	1,8	30,9	1,9	33,6	2,0
Раст цена на мало	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Остале валуте	5,7	0,4	7,4	0,5	7,3	0,4
Лимитирана девизна клаузула (једносмерна)	12,1	0,8	9,0	0,5	8,6	0,5
Остала уговорена заштита	0,0	0,0	0,4	0,0	0,3	0,0
УКУПНО	1.526,1	100,0	1.641,4	100,0	1.698,5	100,0

* Без уговорене заштите и без валутне структуре

Табела А.16 – Рочна структура депозита банака

	31. 12. 2011.		30. 09. 2012.		31. 12. 2012.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Доспело	21,0	1,4	26,6	1,6	21,8	1,3
Без утврђеног рока	120,4	7,9	145,0	8,8	138,3	8,1
До 14 дана	111,6	7,3	112,7	6,9	118,2	7,0
Од 15 до 30 дана	83,0	5,4	118,2	7,2	104,8	6,2
Од 1 до 3 месеца	224,6	14,7	452,3	27,6	197,9	11,7
Од 3 до 6 месеци	176,8	11,6	147,7	9,0	176,8	10,4
Од 6 до 12 месеци	327,8	21,5	125,9	7,7	384,6	22,6
Од 1 до 2 године	53,3	3,5	68,3	4,2	88,6	5,2
Од 2 до 5 година	29,8	2,0	32,4	2,0	45,2	2,7
Преко 5 година	6,1	0,4	5,0	0,3	5,7	0,3
Без преостале рочности	371,6	24,3	407,3	24,8	416,6	24,5
УКУПНО	1.526,1	100,0	1.641,4	100,0	1.698,5	100,0

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

	31. 12. 2011.	31. 3. 2012.	30. 6. 2012.	30. 9. 2012.	31. 12. 2012.
Основни капитал	444,9	393,1	404,4	398,7	445,9
Основни капитал (после умањења)	305,2	281,7	286,3	280,0	334,4
Допунски капитал I	73,8	67,7	69,8	68,5	62,8
Допунски капитал I (после умањења)	17,2	17,7	16,6	14,7	15,7
Одбитне ставке	196,2	161,4	171,3	172,4	158,6
УКУПАН Регулаторни капитал	322,4	299,4	302,9	294,7	350,1
УКУПНИ Капитални захтеви	202,4	207,8	211,3	215,7	211,4
Кредитни ризик, ризик друге уговорне стране и измирења/испоруке	175,2	180,5	185,4	189,4	184,9
Девизни ризик	3,8	2,8	2,2	2,6	2,2
Ценовни ризик (дужничке хартије од вредности)	0,7	0,8	0,7	0,6	0,8
Ценовни ризик ризик (власничке хартије од вредности)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Оперативни ризик	22,7	23,6	23,0	23,1	23,5
Показатељ адекватности капитала	19,11	17,28	17,20	16,40	19,87

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

	31. 12. 2010.	31. 12. 2011.	31. 12. 2012.
Нето добитак (губитак) по основу камата	108,39	118,68	117,07
<i>Приходи од камата</i>	179,70	201,23	200,68
<i>Расходи од камата</i>	(71,32)	(82,55)	(83,61)
Нето добитак (губитак) по основу накнада и провизија	32,98	35,33	35,54
<i>Приходи од накнада и провизија</i>	42,93	46,79	48,24
<i>Расходи од накнада и провизија</i>	(9,95)	(11,46)	(12,70)
Нето добитак (губитак) по основу продаје ХоВ	0,57	0,20	0,54
<i>Добици по основу продаје ХоВ</i>	0,58	0,30	0,57
<i>Губици по основу продаје ХоВ</i>	(0,01)	(0,10)	(0,03)
Нето добитак (губитак) по основу продаје удела (учешћа)	0,00	(0,02)	0,03
Нето добитак (губитак) по основу продаје осталих пласмана	(0,27)	(0,75)	0,10
Нето приходи (расходи) од курсних разлика	(87,66)	9,17	(76,18)
<i>Приходи од курсних разлика</i>	444,42	654,47	686,59
<i>Расходи од курсних разлика</i>	(532,07)	(645,30)	(762,77)
Приходи од дивиденди и учешћа	0,30	0,16	0,03
Остали пословни приходи	3,75	4,26	3,32
Нето приходи (расходи) по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	(32,60)	(61,68)	(45,65)
<i>Приход од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања</i>	87,87	135,09	81,34
<i>Расход индиректних отписа пласмана и резервисања</i>	(120,46)	(196,77)	(126,99)
Остали пословни расходи	(100,82)	(101,89)	(111,84)
<i>Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи</i>	(41,46)	(42,65)	(42,81)
Нето приходи (расходи) од промене вредности имовине и обавеза	100,73	(2,21)	88,69
<i>Приходи од промене вредности имовине и обавеза</i>	229,16	244,75	259,73
<i>Расходи од промене вредности имовине и обавеза</i>	(128,43)	(246,96)	(171,04)
Добитак (губитак) из редовног пословања	25,40	1,25	11,65
Нето (добици) губици пословања које се обуставља	-	-	-
Добитак (губитак) периода пре опорезивања	25,40	1,25	11,65

Табела А.19 – Показатељи профитабилности банкарског сектора Србије

	31. 12. 2010.	31. 12. 2011.	31. 12. 2012.
Просечна пондерисана активна камата ¹	10,3%	10,3%	9,6%
Просечна пондерисана пасивна камата ²	4,2%	4,4%	4,2%
<i>Spread</i> ³	6,1%	5,9%	5,4%
NIM (% просечне каматоносне активе) ⁴	6,2%	6,1%	5,6%
NIMA (% просечне укупне активе) ⁵	4,6%	4,6%	4,3%
Нето приходи од камата / Оперативни расходи	110,3%	118,3%	114,0%
Нето приходи од камата и накнада / Оперативни расходи	143,7%	153,5%	148,7%
<i>Cost to Income</i> ⁶	69,7%	65,2%	67,3%
<i>ROE</i> ⁷	5,4%	0,24%	2,05%
<i>ROE без једне, односно две банке</i> ¹⁰		6,04%	4,65%
<i>ROA</i> ⁸	1,1%	0,05%	0,43%
<i>ROA без једне, односно две банке</i> ¹⁰		1,23%	0,97%
<i>Leverage</i> ⁹	4,9	4,8	4,8

¹ Приход од камата/просечна каматоносна актива.² Расход од камата/просечна каматоносна пасива.³ Просечна пондерисана активна камата – просечна пондерисана пасивна камата.⁴ Нето приход од камата/просечна каматоносна актива.⁵ Нето приход од камата / Просечна укупна актива⁶ Оперативни расходи / Нето приход од камата, накнада и провизија⁷ Нето приход од камата/просечна укупна актива.⁸ Добитак пре опорезивања/просечна укупна актива.⁹ RoE / RoA.¹⁰ Без Агробанке 31.12.2011. и без Развојне банке Војводине 31.12.2012. године

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

	31. 12. 2010.	31. 12. 2011.	31.12. 2012.
Биланс успеха (међугодишње стопе раста)			
Нето приход од камата	7,8	9,5	(1,4)
<i>Приход од камата</i>	6,4	12,0	(0,3)
<i>Расход од камата</i>	4,3	15,8	1,3
Нето приход од накнада и провизија	4,4	7,1	0,6
<i>Приход од накнада и провизија</i>	2,0	9,0	3,1
<i>Расход од накнада и провизија</i>	(5,1)	15,2	10,8
Нето приход од камата, накнада и провизија	7,0	8,9	(0,9)
Оперативни расходи	7,3	1,1	9,8
Нето кредитни губици	(9,7)	89,3	(26,0)
Добитак пре опорезивања	26,8	(95,1)	830,5
Биланс стања (међугодишње стопе раста)			
Укупна билансна актива	17,3	4,6	8,7
Укупна каматоносна актива	22,7	3,0	12,7
УКУПНО кредити	19,0	8,9	4,8
Финансијски сектор у земљи	(58,9)	120,2	(50,9)
Привреда	26,3	1,8	12,1
<i>Јавна предузећа</i>	46,3	43,4	7,2
<i>Друга предузећа</i>	24,8	(1,7)	12,7
Становништво	29,3	6,6	8,0
<i>Стамбена изградња</i>	33,7	7,3	12,5
Јавни сектор	149,2	9,6	(9,6)
<i>Република Србија</i>	233,7	(1,1)	(15,3)
<i>Локална самоуправа</i>	59,1	33,7	(0,4)
Страна лица	207,6	(7,7)	22,7
<i>Стране банке</i>	1,035,9	23,6	(20,8)
Остало	9,3	9,3	15,7
Укупна каматоносна пасива	19,7	3,4	9,8
Укупни депозити сектора	15,6	1,4	11,3
Сектор финансија и осигурања	(7,9)	(19,1)	(5,9)
Привреда	2,6	16,8	2,3
<i>Јавна предузећа</i>	(7,9)	12,4	(10,5)
<i>Привредна друштва</i>	4,5	17,5	4,3
Предузетници	5,6	13,4	6,0
Јавни сектор	(38,0)	25,0	14,8
Становништво	26,7	7,5	15,8
Страна лица	0,3	(47,5)	33,6
Приватна домаћинства са запосленим лицима и регистровани пољопривредни произвођачи	(2,4)	124,3	11,2
Сектор других комитената	367,7	5,2	(2,6)
Укупан билансни капитал	11,3	9,6	8,3