

Народна банка Србије

БАНКАРСКИ СЕКТОР У СРБИЈИ

Извештај за први квартал 2006. године

Мај 2006. године

САДРЖАЈ

I. Банкарски сектор у првом кварталу 2006. године	3
Структура банкарског сектора у Србији	3
Билансна структура	5
Кредитна активност	6
Депозитна активност	7
Приватизација у банкарском сектору	8
Преузимање других банака	8
Ризици у банкарском сектору	9
1. Кредитни ризик	9
2. Ризик ликвидности	9
3. Девизни ризик	10
Адекватност капитала	11
Показатељи профитабилности пословања банкарског сектора	12
Агрегатни извештај о приходима и расходима	12
II. Регулаторна активност Народне банке Србије	13

I. Банкарски сектор у првом кварталу 2006. године

Структура банкарског сектора у Србији

Са 31. мартом 2006. године у Србији је пословало 39 банака са дозволом за рад Народне банке Србије. У посматраном периоду МБ банци а.д. Ниш је одузета дозвола за рад.

Број банака

	31.12.2003.	31.12.2004.	31.12.2005.	31.03.2006.
Број банака	47	43	40	39
Број ДФО ¹	14	8	8	8

Организациона мрежа банака

Опис	31.12.2003.	31.12.2004.	31.12.2005.	31.03.2006.
Број пословних јединица	97	124	114	91
Број филијала	292	300	327	355
Број експозитура	774	1.010	1.162	1.211
Број шалтера	302	275	264	251
Укупно	1.465	1.709	1.867	1.908

Највећи раст организационе мреже у смислу отварања нових пословних јединица, филијала, експозитура и шалтера (укупно) током првог квартала 2006. године имале су следеће банке:

Банка	31.12.2005.	31.03.2006.
Meridian bank а.д. Нови Сад	71	82
Панонска банка а.д. Нови Сад	56	65
АИК банка а.д. Ниш	26	31
Société Générale Yugoslav Bank а.д. Београд	44	48

Укупан број организационих јединица на нивоу банкарског сектора је 1.908, што представља повећање од 41 нове организационе јединице у 2006. години. Разгранатају организационе мреже банака у Србији највише су допринеле: 11 организационих јединица код Meridian bank а.д. Нови Сад, девет код Панонске банке а.д. Нови Сад, пет код АИК банке Ниш и четири код Société Générale Yugoslav Bank а.д. Београд.

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

Број запослених у банкарском сектору

Током 2006. године укупан број запослених у пословним банкама повећан је за 537, тј. са 25.680 запослених на крају 2005. на 26.217, колико је било укупно запослених на дан 31. марта 2006. године.

Власничка структура банака

Власничка структура 39 банака на дан 31. марта 2006. била је следећа:

- 19 банака у већинском власништву страних акционара,
- 9 банака у већинском власништву домаћих физичких и правних лица,
- 11 банака у већинском власништву Републике Србије.²

Тржишно учешће

Тржишно учешће банака груписаних према величини билансне суме на дан 31. марта 2006. године износи:

Величина билансне суме	Број банака	у 000 CSD	Проценат учешћа
преко 45 млрд. дин.	5	426.131.638	50,11
20–45 млрд. дин.	5	157.604.436	18,54
10–20 млрд. дин.	12	173.901.193	20,45
5–10 млрд. дин.	8	61.354.973	7,22
до 5 млрд. дин.	9	31.320.680	3,68
Укупно	39	850.312.920	100,00

Учешће пет највећих банака у укупној билансној суми износи 50%. На десет највећих банака односи се 69% укупне билансне суме.

На нивоу банкарског сектора укупна билансна сума на дан 31. марта 2006. године износи 850 милијарди динара, од чега се на банке у већинском власништву страних лица односи 584 милијарде, или 68,7%, на банке у већинском власништву Републике Србије 198 милијарди, или 23,3%, и на банке са претежно приватним власништвом 68 милијарди динара, или 8,0%.

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

Билансна структура**Биланс стања укупног банкарског сектора**

У милионима CSD

Позиција	31. 12. 2004.		31. 12. 2005.		31. 03. 2006.		Индекс раста у 2005.	Индекс раста у 2006.
	Износ	Учешће у %	Износ	Учешће у %	Износ	Учешће у %		
АКТИВА								
Готовина и готовински еквиваленти	62.837	12,3	72.781	9,4	57.165	6,7	116	79
Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинансирати код централне банке	23.002	4,5	150.827	19,4	172.755	20,3	656	115
Потраживања за камату и накнаду	2.047	0,4	3.197	0,4	3.532	0,4	156	110
Пласмани банкама	65.957	12,9	33.206	4,3	50.408	5,9	50	152
Пласмани комитентима	290.799	57,0	426.528	55,0	470.322	55,3	147	110
Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује	2.739	0,5	9.875	1,3	12.185	1,4	361	123
Хартије од вредности које се држе до доспећа	8.301	1,6	8.467	1,1	8.823	1,1	102	104
Учешћа у капиталу и остале ХОВ расположиве за продају	10.116	2,0	10.494	1,3	10.496	1,2	104	100
Нематеријална улагања	2.272	0,4	4.287	0,6	4.494	0,5	189	105
Основна средства	32.364	6,3	41.385	5,3	41.950	5,0	128	101
Остала средства и АВР	9.011	1,8	12.844	1,7	16.661	2,0	143	130
Одложена пореска средства	647	0,1	1.522	0,2	1.522	0,2	235	100
УКУПНО	510.092	100	775.413	100	850.313	100	152	110
ПАСИВА								
Обавезе према банкама	43.078	8,4	35.803	4,6	45.379	5,4	97	127
Обавезе према комитентима	345.705	67,8	580.715	74,9	627.057	73,7	166	108
Обавезе за камате и накнаде	478	0,1	936	0,1	827	0,1	196	88
Обавезе по основу хартија од вредности	284	0,1	7	0,0	6	0,0	2	86
Обавезе из добитка	175	0,0	201	0,0	265	0,0	115	132
Остале обавезе из пословања	6.777	1,3	7.277	1,0	7.911	0,9	107	109
Резервисања	7.671	1,5	7.320	0,9	8.544	1,0	95	117
Остале обавезе и ПВР	6.415	1,3	17.125	2,2	28.066	3,3	267	164
Одложене пореске обавезе	59	0,0	368	0,1	368	0,1	634	100
ОБАВЕЗЕ	410.642	80,5	649.752	83,8	718.423	84,5	158	111
Капитал	99.450	19,5	125.661	16,2	131.890	15,5	126	105
Акцијски и остали капитал	97.220	19,1	106.832	13,8	110.859	13,0	110	104
Резерве	9.661	1,9	19.168	2,4	21.583	2,5	198	113
Акумулирана добит/губитак	-7.431	-1,5	-339	0,0	-552	0,0	5	163
УКУПНО	510.092	100	775.413	100	850.313	100	152	110
ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ	510.889		726.007		882.757		142	122

Укупна билансна сума на нивоу банкарског сектора на дан 31. марта 2006. године износила је 850 милијарди динара и увећана је у односу на крај 2005. за 75 милијарди динара, или 9,7%.

Ванбилансне позиције банака достигле су суму од 883 милијарде динара и у односу на крај 2005. године су увећане за 157 милијарди динара, или 21,6%. Потраживања и обавезе по обвезницама депоноване девизне штедње чине 30,9% укупних ванбилансних ставки.

Највећи део билансне активе банака (61,6%) на дан 31. марта 2006. године представљају потраживања по одобреним кредитима и пласманима (пласмани банкама, пласмани комитентима и потраживања за камату и накнаду), затим следе депозити код Народне банке Србије и хартије од вредности које се могу рефинансирати код Народне банке Србије (20,3%), у којима девизна обавезна резерва код централне банке учествује са 99,8%. Готовина и готовински еквиваленти чине 6,7% билансне активе банкарског сектора.

У пасиви биланса стања банкарског сектора 84,5% чине туђи или позајмљени извори финансирања, а 15,5% капитал или сопствени извори финансирања. Највећи део позајмљених извора чине депозити банака, привреде, становништва и др. (61,8% укупне пасиве).

Кредитна активност

Структура пласмана (кредити и други пласмани банака)

Преглед структуре пласмана са 31. мартom 2006. године, односно на крају 2005. и 2004. године, дат је у следећој табели:

ПОЗИЦИЈА	У милионима CSD							
	31. 12. 2004.		31. 12. 2005.		31. 03. 2006.		Индекс раста у 2005.	Индекс раста у 2006.
	Износ	Учешће у %	Износ	Учешће у %	Износ	Учешће у %		
ПРИВРЕДА	197.022	69,4	281.885	64,8	310.525	64,4	143	110
СТАНОВНИШТВО	64.283	22,6	124.651	28,7	141.069	29,3	194	113
ДРЖАВА	20.130	7,1	23.812	5,5	25.991	5,4	118	109
СЦГ	738	0,3	981	0,2	730	0,2	133	74
Република Србија	18.124	6,4	20.683	4,8	22.854	4,7	114	111
Локална самоуправа	1.268	0,4	2.148	0,5	2.407	0,5	169	112
ДРУГЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ	694	0,2	444	0,1	532	0,1	64	120
НЕПРОФИТНЕ ИНСТИТУЦИЈЕ	1.702	0,6	3.765	0,9	4.045	0,8	221	107
УКУПНО	283.832	100,0	434.527	100,0	482.162	100,0	153	111

Највећи део пласмана одобрен је привреди (64,4%) и становништву (29,3%).

У 2006. години, банкарски сектор је остварио раст укупне кредитне активности од 48 милијарди динара, или 11,0%.

Највећи раст кредитне активности банке су имале према привреди (29 милијарди динара, или 10,2%) и према становништву (16 милијарди динара, или 13,2%).

Депозитна активност

Структура депозита

Преглед секторске структуре депозита 31. марта 2006. године, односно у претходним годинама, дат је у следећој табели:

У милионима CSD

	31. 12. 2004.			31. 12. 2005.			31.03. 2006.			Раст у 2006.		
	динари	девизе	укупно	динари	девизе	укупно	динари	девизе	укупно	динари	девизе	укупно
Укупни депозити	103.442	209.815	313.256	142,211	342,472	484,683	145,387	379,833	525,220	3,176	37,361	40,537
Банке	6.871	23.597	30.467	7,315	64,964	72,279	87,020	10,741	86,137	3,426	21,173	24,599
Домаће банке	6.851	8.158	15.009	7,249	11,672	18,921	10.009	17,526	27,535	2.760	5.855	8,614
Стране банке	12	8.412	8.424	56	53,248	53,304	720	68,571	69,291	665	15,323	15,987
Зависне и повез. банке	8	7.026	7.034	11	44	55	12	40	52	1	-4	-3
Јавна предузећа	14.947	8.464	23.411	18,468	13,058	31,526	16,954	11,972	28,926	- 1,514	- 1,086	- 2,600
Друга предузећа	45.630	51.636	97.265	65,934	53,928	119,862	63,001	53,528	116,529	- 2,933	- 399	- 3,333
Јавни сектор	10.552	584	11.136	14,082	946	15,028	17,178	1,574	18,752	3,096	628	3,723
СЦГ	122	95	217	284	401	685	318	471	789	34	70	104
РС	1.250	468	1.718	2,370	506	2,876	3,960	1.059	5,019	1,590	553	2,143
Лок. самоупр.	9.180	22	9.202	11,428	39	11,467	12,899	44	12,943	1,471	5	1,476
Остали комитенти	6.502	2.447	8.949	9,193	3,324	12,517	9,010	2,772	11,782	- 184	- 552	- 735
Страна правна и физичка лица	1.246	12.223	13.469	1,578	16,334	17,912	2,829	15,916	18,745	1.251	- 417	834
Становништво	16.016	110.682	126.698	22,268	190,025	212,293	22,415	207,517	229,932	148	17,491	17,639
Физичка лица	12.721	110.587	123.308	16,525	189,823	206,348	17,672	207,322	224,995	1,147	17,499	18,646
Предузетници	3.295	95	3.390	5,743	203	5,946	4,743	195	4,938	- 999	- 8	- 1.007
Остало	1.667	295	1.962	3,474	343	3,817	3,259	416	3,675	- 215	73	- 142
Текућа доспећа дугор. пласмана	9	-113	-104	-102	-450	-552	0	0	0	102	450	552
Банке	0	-135	-135	-1	-73	-74	0	0	0	1	73	74
Остали комитенти	9	21	30	-101	-377	-478	0	0	0	101	377	478

Највећи проценат депозита чине депозити становништва (43,8%), затим депозити предузећа (22,2%) и депозити банака (16,4%).

Од укупних депозита на нивоу банкарског сектора 72,3% чине девизни депозити, а 27,7% динарски, односно 48,6% су депозити по виђењу и 43,7% краткорочно орочени депозити.

У 2006. години банкарски сектор је остварио раст укупног депозитног потенцијала од 41 милијарде динара, или 8,4%. Девизни депозити су увећани за 37 милијарди динара, или 10,9%, а динарски за три милијарде динара, или 2,2%.

Посматрано по секторима, највише су порасли депозити банака – 25 милијарди динара, или 34,0%, и депозити становништва – 18 милијарди динара, или 8,3%.

Приватизација у банкарском сектору

Назив банке	Акционарски капитал (у 000 CSD)	% учешћа РС ³	Напомена
Нишка банка а.д. Ниш	1.012.690	99,84	Почетком новембра 2005. године започети преговори са OTP BANK RT (Hungary). Правна процедура око куповине банке је окончана у I кварталу 2006. године
Војвођанска банка а.д. Нови Сад	4.817.900	99,42	Поступак је у току.
Панонска банка а.д. Нови Сад	3.220.357	87,39	Поступак је у току.
Среду банка а.д. Крагујевац	1.300.090	72,36	Поступак је у току.

Преузимање других банака и припајање

У првом кварталу 2006. године у току је поступак давања сагласности Народне банке Србије за припајање Alpha банке а.д. Београд Jubanci а.д. Београд.

³ Односи се на директно или индиректно учешће РС. Индиректно учешће подразумева учешће преко банака у стечају.

Ризици у банкарском сектору**1. Кредитни ризик****Квалитет aktive на нивоу банкарског сектора Србије⁴**

У милионима CSD

На дан	Укупна билансна актива и ванбилансне ставке	Укупна класификована актива након умањења за одбитне ставке	Класификована актива		Учешће лоше aktive (В, Г, Д) у укупној класификованој активи након умањења, изражено у %
			А + Б	В + Г + Д	
31. 12. 2003.	746.151	256.280	198.654	57.626	22,49
31. 12. 2004.	1.126.832	343.117	263.143	79.968	23,31
31. 12. 2005.	1.642.494	472.800	363.228	109.572	23,17
31. 03. 2006.	1.851.447	506.657	398.616	108.041	21,32

Учешће лоше aktive у укупно класификованој активи и ванбилансним ставкама након умањења за одбитне ставке опало је у односу на крај 2005. године и на дан 31. марта 2006. године износи 21,3%. Лошу активу чини актива која се, према степену наплативости, класификује у категорије В, Г и Д. Учешће потенцијалних губитака у капиталу банкарског сектора је смањено са 49,7%, колико је износило 31. децембра 2005. године, на 42,1% на дан 31. марта 2006. године.

2. Ризик ликвидности**Показатељи дневне ликвидности банака на дан 31. марта 2006. године**

У хиљадама CSD

Банке	Средства на жиро- -рачуна	Обрачуната обавезна резерва	Разлика колона (2 – 3)	Депоновани вишкови ликвидних средстава	Кредити за одржавање дневне ликвидности
Укупно у Р. Србији	24.940.715	26.386.869	–1.446.154	590.000	–

Од укупног броја банака, њих 19 је користило средства обавезне резерве у укупном износу од 2.629 милиона динара, или 14,2% укупно обрачунате обавезне резерве ових банака. Кредите за одржавање дневне ликвидности није користила ниједна банка.

Током три посматрана месеца, показатељ ликвидности банака појединачно кретао се у распону од 1,04 до 30,68.

⁴ На основу кварталних извештаја за први квартал 2006. године.

Рочна усклађеност активе и пасиве⁵

Преглед рочне усклађености активе и пасиве банкарског сектора на крају првог квартала дат је у следећој табели:

У хиљадама CSD

1–7 дана	8–15 дана	16–30 дана	31–90 дана	91–180 дана	181–365 дана	преко 366 дана
–29.564.074	3.472.883	13.521.990	–30.607.756	15.372.937	45.305.343	–17.501.321

Посматрано појединачно по банкама, неусклађеност активе и пасиве за рочност од 1 до 7 дана исказана је код 21 банке, док је за рочност преко 366 дана неусклађеност постојала код 22 банке.

3. Девизни ризик

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

Прегледом стања девизних позиција банака на нивоу банкарског сектора на дан 31. марта 2006. године утврђено је да укупна отворена девизна позиција износи 50,2 милијарде динара, што је за 30,6 милијарди динара више у односу на вредност укупне отворене девизне позиције на крају 2005. године. Показатељ девизног ризика износи 38,1% (у претходном кварталу износио 15,8%, односно на крају 2004. године 16,9%).

Укупна отворена дуга девизна позиција на нивоу сектора износи 46,4 милијарде динара, а укупна отворена кратка девизна позиција 3,8 милијарди динара. У односу на претходни квартал дошло је до повећања укупне отворене дуге девизне позиције за 32,5 милијарди динара и до смањења укупне отворене кратке девизне позиције за 2,0 милијарди динара. Посебно треба нагласити да је израженом девизном ризику изложено шест банака, које нето отворену кратку позицију по свим валутама имају у укупном износу од 2,9 милијарди динара. Све банке, изузев једне, на дан 31. марта 2006. године исказале су показатељ девизног ризика у складу са прописаним нивоом⁶.

⁵ На основу кварталних извештаја за први квартал 2006. године.

⁶ Видети под Регулаторна активност Народне банке Србије стр. 13.

Отворене девизне позиције по валутама на нивоу банкарског сектора

У хиљадама CSD

Отворена дуга EUR позиција	Отворена кратка EUR позиција	Отворена дуга USD позиција	Отворена кратка USD позиција	Отворена дуга позиција у осталим валутама	Отворена кратка позиција у осталим валутама	Отворена дуга позиција укупно	Отворена кратка позиција укупно	Нето отворена кратка позиција по свим валутама	Укупно отворена девизна позиција
40.976.972	2.224.714	3.802.334	1.250.215	1.541.632	360.078	46.367.048	3.835.007	2.931.941	50.202.055
								укупан капитал	131.747.110
								показатељ девизног ризика	38,10
Број банака	Број банака	Број банака	Број банака	Број банака	Број банака			Број банака	
33	6	27	12	31	8			39	

Адекватност капитала⁷

Одредбама чл. 26. и 27. Закона о банкама и другим финансијским организацијама и Одлуком о ближим условима примене чл. 26. и 27. Закона о банкама и другим финансијским организацијама прописано је да банке показатељ адекватности капитала морају да одржавају у висини од 12% у односу на ризиком пондерисану активу.

Следећа табела приказује вредност показатеља адекватности капитала за 39 банака, колико их је пословало на крају првог квартала 2006. године:

Показатељ адекватности капитала	Број банака	Учешће у укупном броју банака (у %)
До 12%	0	0,0
Од 12 до 20%	9	23,1
Од 20 до 30%	9	23,1
Преко 30%	21	53,8
Укупно	39	100,0

На дан 31. марта 2006. године ниједна банка није имала показатељ адекватности капитала испод прописаног минимума од 12%. Просечна вредност показатеља адекватности за читав банкарски систем износила је 25,0%.

⁷ На основу кварталних извештаја за четврти квартал 2005. године.

Показатељи профитабилности пословања банкарског сектора

Преглед индикатора профитабилности дат је у следећој табели:

Банкарски сектор	ИНДИКАТОРИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ					Финансијски резултат (у хиљадама CSD)
	Бруто приход/укупна актива, %	Нето приходи од камата/укупна актива, %	Оперативни расходи/укупна актива, %	Нето ванредни приходи/укупна актива, %	Оперативни расходи/нето приход од камата и накнада, %	
31. 12. 2003.	29,78	5,06	6,83	0,01	80,81	(1.055.152)
31. 12. 2004.	37,72	4,66	6,27	0,02	84,52	(4.989.821)
31. 12. 2005.	33,63	4,47	5,55	- 0,00	80,95	7.271.925
31. 03. 2006.	9,95	1,50	2,13	0,00	82,29	2.654.962

Агрегатни извештај о приходима и расходима

У милионима CSD

	2004.	2005.	03. 2006.
НЕТО ДОБИТАК/ГУБИТАК ПО ОСНОВУ КАМАТА	23.787	34.654	10.090
Приходи од камата	32.171	49.015	15.336
Расходи од камата	8.384	14.361	5.246
НЕТО ДОБИТАК/ГУБИТАК ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА	14.050	18.469	5.004
Приходи од накнада и провизија	18.189	23.478	6.346
Расходи од накнада и провизија	4.139	5.009	1.342
НЕТО ДОБИТАК/ГУБИТАК ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА	37.838	53.123	15.094
НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХОВ	958	1.592	165
Добици по основу хартија од вредности	981	1.622	234
Губици по основу хартија од вредности	23	30	69
НЕТО ПРИХОДИ/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА	11.202	9.978	1.531
Позитивне курсне разлике	86.156	122.529	43.485
Негативне курсне разлике	74.954	112.551	41.954
ПРИХОДИ ОД ДИВИДЕНДИ И УЧЕШЋА	331	243	80
ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	50.196	57.372	16.991
РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА	55.978	73.396	20.577
ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ	53.581	47.061	12.600
НЕТО ПРИХОДИ/РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА	3.941	5.425	1.969
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	4.262	6.500	2.118
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	322	1.075	149
ДОБИТАК/ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	-5.093	7.275	2.653
НЕТО ВАНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАСХОДИ	104	-3	1
Ванредни приходи	142	10	1
Ванредни расходи	38	13	0
ДОБИТАК/ГУБИТАК ПЕРИОДА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	-4.990	7.272	2.654

Укупан нето добитак пре опорезивања за први квартал 2006. годину износи 2.654 милиона динара.

Најзначајније ставке прихода банкарског сектора за први квартал 2006. годину су: позитивне курсне разлике, са учешћем од 51,4% у укупним приходима, приходи од укидања неискоришћених отписа и резервисања (19,3%) и приходи од камата (18,1%) и накнада (7,5%). На страни расхода, негативне курсне разлике учествују са 51,2% у укупним расходима банкарског сектора, индиректни отписи пласмана и резервисања са 25,1%, трошкови пословања са 8,4%, а трошкови зарада са 6,7%.

II. Регулаторна активност Народне банке Србије

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

- **Одлука о изменама и допунама Одлуке о критеријумима за класификацију билансне aktive и ванбилансних ставки према степену наплативости и висини посебне резерве банака и других финансијских организација** (“Сл. гласник РС“, бр. 16/06). Сагласно изменама Одлуке, у категорију Д се сврставају потраживања по кредитима одобреним физичком лицу, изузев стамбених кредита, и то ако је месечна обавеза за отплату одобреног кредита, укључујући и месечне обавезе по већ коришћеним кредитима, већа од 30% нето месечних прихода тог физичког лица, или ако је физичко лице коме је одобрен кредит положило учешће или депозит мањи од 20% износа одобреног кредита. Изменама Одлуке је укинута одредба по којој се потраживања од дужника за кога банка не располаже извештајем Кредитног бироа о обавезама тог дужника класификују у једну категорију неповољнију од оне у коју би иначе била класификована. Истовремено, задржане су одредбе по којима се потраживања од дужника за кога банка не располаже потпуним и ажурним подацима класификују у Д, осим ако делимично недостају или су неажурни само мање значајни подаци, у ком случају се потраживања од тог дужника класификују у једну категорију неповољнију од оне у коју би иначе била класификована. Одбитне ставке при обрачуна основице за обрачун посебне резерве банке, у складу са изменама Одлуке, укључују и: а) 50% вредности билансних потраживања банке од правних лица обезбеђених хипотеком на непокретности чија вредност, према процени овлашћеног процењивача, није мања од укупне висине потраживања банке и других потраживања обезбеђених заложним правом вишег реда првенства на истој непокретности, под условом да је процена вредности непокретности извршена у последње три године, да у том периоду на тржишту није дошло до значајнијих промена у ценама непокретности и да од провобитног датума доспећа није прошло више од 360 дана; б) 50% износа билансних потраживања банке по основу стамбених

кредита обезбеђених хипотеком на непокретности чија вредност, према процени овлашћеног процењивача, није мања од укупне висине потраживања банке и других потраживања обезбеђених заложним правом вишег реда првенства на истој непокретности, под условом да је процена вредности непокретности извршена у последње три године, да у том периоду на тржишту није дошло до значајних промена у ценама непокретности и да од првобитног датума доспећа није прошло више од 360 дана.

- **Одлука о изменама Одлуке о ближим условима примене чл. 26. и 27. Закона о банкама и другим финансијским организацијама (“Сл. гласник РС”, бр. 16/06).** Према одредбама Одлуке, укинута су два изузећа у обрачуну девизне позиције банке: а) потраживања по дугорочним девизним кредитима који су одобрени по основу иностраних кредита, које је преузела држава и конвертовала у капитал, б) потраживања у страној валути и/или у динарима с девизном клаузулом – до висине акционарског капитала уплаћеног у страној валути. Банка чији је показатељ девизног ризика на дан ступања на снагу Одлуке већи од 30%, и то због тога што су у обрачун девизне позиције банке укључена потраживања која су до тог дана била изузета, дужна је да обезбеди да се тај проценат више не повећава, односно да проценат за који је прекорачила показатељ девизног ризика смањи на дан 30. јуна 2006. године за најмање 50%, а на дан 31. децембра 2006. године дужна је да има показатељ девизног ризика у прописаним границама. У складу с изменама Одлуке, при обрачуну ризичне активе банка је дужна да пондер 50% примени само на потраживања од правних лица обезбеђена хипотеком на непокретности чија вредност, према процени овлашћеног процењивача, није мања од укупне висине потраживања банке и других потраживања обезбеђених заложним правом вишег реда првенства на истој непокретности, под условом да је процена вредности непокретности извршена у последње три године, да у том периоду на тржишту није дошло до значајнијих промена у ценама непокретности и да од првобитног датума доспећа потраживања није прошло више од 360 дана. Пондер 50% примењује се и на потраживања банке по основу стамбених кредита обезбеђена хипотеком на непокретности чија вредност, према процени овлашћеног процењивача, није мања од укупне висине потраживања банке и других потраживања обезбеђених заложним правом вишег реда првенства на истој непокретности, под условом да је процена вредности непокретности извршена у последње три године, да у том периоду на тржишту није дошло до значајних промена у ценама непокретности и да од првобитног датума доспећа није прошло више од 360 дана.