



НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ

СЕКТОР ЗА КОНТРОЛУ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

БАНКАРСКИ СЕКТОР У СРБИЈИ

Извештај за I тромесечје 2013. године

Садржај

1. ОСНОВНИ ПОДАЦИ О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ	2
1.1. ОДАБРАНИ ПАРАМЕТРИ БАНКАРСКОГ СЕКТОРА СРБИЈЕ	2
1.2. КОНЦЕНТРАЦИЈА И КОНКУРЕНЦИЈА.....	3
2. ПРОФИТАБИЛНОСТ.....	5
2.1. ПОКАЗАТЕЉИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ.....	5
2.2. СТРУКТУРА РЕЗУЛТАТА.....	7
2.3. ОПЕРАТИВНИ ДОБИТАК.....	8
2.4. ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ.....	9
3. АКТИВА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА	10
3.1. НИВО И СТРУКТУРА.....	10
3.2. КЛАСИФИКОВАНА АКТИВА	12
3.3. КРЕДИТИ.....	13
4. ПАСИВА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА.....	21
4.1. НИВО И СТРУКТУРА.....	21
4.2. ДЕПОЗИТИ	23
4.3. УЗЕТИ КРЕДИТИ.....	24
4.4. ОДНОСИ СА ИНОСТРАНСТВОМ	25
4.5. СУБОРДИНИРАНЕ ОБАВЕЗЕ.....	25
5. ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ	26
6. ЛИКВИДНОСТ.....	28
7. АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА.....	29
8. РЕГУЛАТОРНА АКТИВНОСТ НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ	32

Списак скраћеница и појмова

IFRS	<i>International financial reporting standards</i> – Међународни рачуноводствени стандарди
IRB	<i>internal ratings based approach</i> – интерни/напредни приступ за израчунавање активе пондерисане кредитним ризиком
Leverage	однос просечне активе и просечног билансног капитала у посматраном периоду
млн	милион
млрд	милијарда
NPL	<i>non performing loans</i> – проблематични кредити
T1	прво тромесечје у години – период 31. 12 – 31. 3.

1. ОСНОВНИ ПОДАЦИ О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ

1.1. Одабрани параметри банкарског сектора Србије¹

На крају Т1 2013. године у Србији су пословале 32 банке с релативно непромењеном власничком структуром у односу на претходно тромесечје (посматрајући порекло власништва). Укупна нето билансна актива у номиналном износу је у благом паду од 0,84% (2.855 млрд динара у односу на 2.880 млрд динара на крају 2012. године), при чему је у истом периоду апрецијација динара износила 1,55%. Билансни капитал банкарског сектора повећан је за 15 млрд динара, пре свега због докапитализација и повећања нивоа резерви.

Табела 1.1.1. Преглед одабраних параметара банкарског сектора Србије

	Број банака	Актива		Капитал		Мрежа		Запослени	
		Млрд RSD	Учешће %	Млрд RSD	Учешће %	Бр. посл. Јединица*	Учешће %	Бр. зап.	Учешће %
Банке у власништву домаћих лица	11	726	25,4%	154	25,4%	750	33,6%	8.036	28,4%
Државне	8	528	18,5%	92	15,2%	607	27,2%	6.964	24,6%
Приватне	3	199	7,0%	62	10,2%	143	6,4%	1.072	3,8%
Банке у власништву страних лица	21	2.129	74,6%	452	74,6%	1.480	66,4%	20.243	71,6%
Италија	2	647	22,7%	140	23,2%	279	12,5%	4.050	14,3%
Аустрија	3	447	15,6%	105	17,3%	200	9,0%	3.664	13,0%
Грчка	4	426	14,9%	90	14,9%	386	17,3%	5.255	18,6%
Француска	3	277	9,7%	46	7,7%	214	9,6%	2.709	9,6%
Остали	9	331	11,6%	70	11,5%	401	18,0%	4.565	16,1%
Укупно банкарски сектор	32	2.855	100%	606	100%	2.230	100%	28.279	100%

* Пословне јединице обухватају све облике пословне мреже: централе, филијале, експозитуре, шалтере и друге пословне јединице.

Извор: Народна банка Србије.

Банке у власништву страних лица и даље имају доминантан удео у банкарском сектору од приближно 75% активе и капитала банкарског сектора. Преовлађујући удео имају банке пореклом из земаља Европске уније 70,7% (69,2% из земаља зоне евра), уз банке пореклом из Русије и САД које имају уделе од 3,6% и 0,3% респективно.

Док је однос активе и капитала према пореклу власништва у банкарском сектору приближно исти, банке у власништву домаћих лица (пре свега државне банке) и даље имају доста развијенију пословну мрежу, као и већи број запослених, тј. 33,6% организационе мреже

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.

и 28,4% запослених наспрам 25,4% учешћа у билансној активи и капиталу. Пад укупног броја запослених у односу на исти период претходне године (29.265) у највећој мери је последица одузимања дозволе за рад Агробанци, односно Новој Агробанци А.Д. Београд.

1.2. Концентрација и конкуренција

Појединачна учешћа банака у најбитнијим категоријама у банкарском сектору Србије указују на одсуство концентрације (мерено Херфиндал–Хиршмановим индексом²), пошто су све вредности овог индекса испод 1.000 (Табела 1.2.1).

Концентрација је најизраженија у категоријама депозита становништва и укупних прихода, док је према критеријуму кредита становништву и прихода од камата банкарски сектор највише фрагментисан.

Табела 1.2.1. Показатељи концентрације и конкуренције			
	Првих 5 банака	Првих 10 банака	HHI*
	Учешће (%)		
Актива	48,2	72,5	688
Кредити (укупни)	50,7	73,4	733
Кредити становништву	45,4	72,7	662
Кредити привредним друштвима	54,3	74,9	753
Депозити (укупни)	48,3	73,2	742
Депозити становништва	52,9	78,0	812
Приходи (укупни)	53,9	77,5	901
Приходи од камата	47,6	71,0	676
Приходи од накнада	54,8	76,1	784
* Херфиндал–Хиршманов индекс концентрације.			
Извор: Народна банка Србије.			

У ранг листи десет највећих банака у Србији (Табела 1.2.2) није било промена током Т1. Десет највећих банака чини 72,5% билансне активе банкарског сектора Србије и има приближно исти удео у укупним кредитима и депозитима (73,4% и 73,3%, респективно). Banca Intesa А.Д. Београд с билансном сумом од 415 млрд динара и учешћем од 14,5% у активи банкарског сектора представља највећу банку у Србији.

Посматрано у односу на Т1 2012. године, Sberbank Srbija А.Д. Београд је на десетом месту према критеријуму билансне активе уместо Alpha Bank Srbija А.Д. Београд.

² Херфиндал–Хиршманов индекс концентрације се израчунава 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 на постојање умерене концентрације, а вредност изнад 1.800 на постојање изражене концентрације.

Табела 1.2.2. Ранг листа десет највећих банака према критеријуму билансне aktive

	31.3.2012.			31.12.2012.			31.3.2013.						
	Млрд RSD	%	Ранг	Млрд RSD	%	Ранг	Млрд RSD	%	Ранг	△	Г	△	Т
Banca Intesa A.D. Beograd	394	14,6%	1	413	14,4%	1	415	14,5%	1	—		—	
Komercijalna banka A.D. Beograd	289	10,7%	2	324	11,3%	2	337	11,8%	2	—		—	
Unicredit Bank Srbija A.D. Beograd	206	7,6%	3	244	8,5%	3	231	8,1%	3	—		—	
Societe Generale banka Srbija A.D. Beograd	188	6,9%	4	203	7,0%	4	197	6,9%	4	—		—	
Raiffeisen Banka A.D. Beograd	187	6,9%	5	200	6,9%	5	194	6,8%	5	—		—	
Eurobank A.D. Beograd	168	6,2%	6	169	5,9%	6	171	6,0%	6	—		—	
Hypo Alpe-Adria-Bank A.D. Beograd	156	5,8%	7	168	5,9%	7	162	5,7%	7	—		—	
Agroindustrijska komercijalna banka „AIK banka“ A.D. Niš	147	5,4%	8	154	5,4%	8	158	5,5%	8	—		—	
Vojvođanska banka A.D. Novi Sad	95	3,5%	9	104	3,6%	9	108	3,8%	9	—		—	
Sberbanka Srbija A.D. Beograd	82	3,0%	11	102	3,5%	10	96	3,3%	10	↑		—	

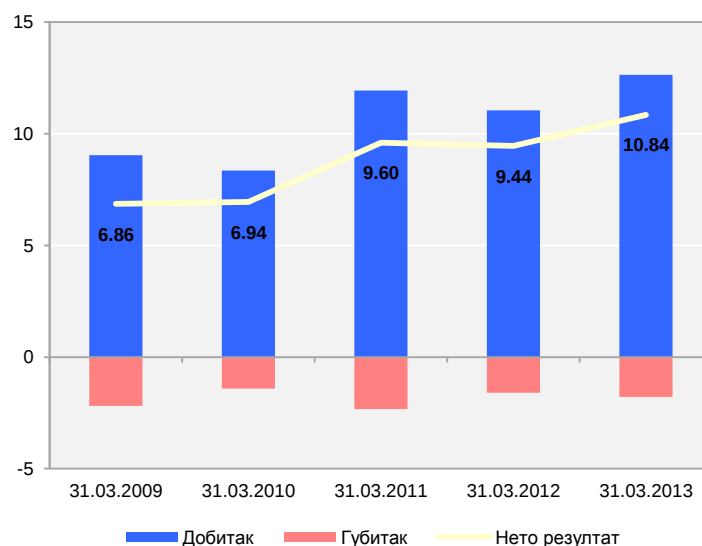
Извор: Народна банка Србије.

2. ПРОФИТАБИЛНОСТ

2.1. Показатељи профитабилности

Укупно посматрано, банкарски сектор Србије је током Т1 остварио нето приход у износу од 10,8 млрд динара, што представља раст од 14,8% у односу на исти период 2012. године.

Графикон 2.1.1. Резултат пре опорезивања
у млрд RSD



Извор: Народна банка Србије.

Од укупног броја банака, њих 22 су пословале с позитивним резултатом, у укупном износу од 12,63 млрд динара, док је десет банака пословало с губитком, у укупном износу од 1,78 млрд динара.

Ако се посматрају трендови пословања банака, може се закључити да се показатељи профитабилности постепено опорављају. Уз повећање прихода банака у односу на претходну годину, током 2012. године кључни допринос смањењу профитабилности банкарског сектора био је резултат пословања две банке, којима су у међувремену одузете дозволе за рад.³ Међутим, и поред позитивних помака, профитабилност је и даље на нивоу знатно испод преткризног периода.

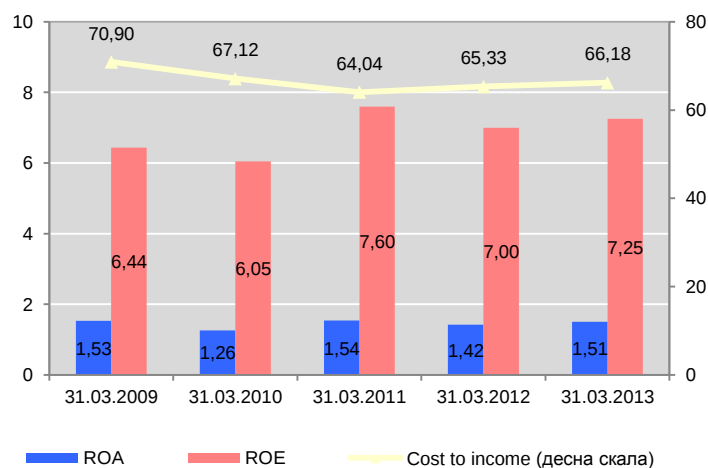
Динамика опоравка показатеља ће у највећој мери зависити од пословне политике банака, која тренутно указује на уздржавање од кредитног раста и инвестирање у најликвидније, неризичне облике улагања (као што су репо хартије Народне банке Србије и

³ Развојној банци Војводине А.Д. Нови Сад је дозвола за рад одузета 6. априла 2013.

обвезнице Републике Србије). Дугорочно посматрано, одржив опоравак профитабилности може да буде резултат само кредитног раста заснованог на адекватном процесу управљања ризицима.

Графикон 2.1.2. Показатељи профитабилности банкарског сектора

у %



Извор: Народна банка Србије.

Највећу добит већином су оствариле банке које се могу сврстати у групу великих банака (са учешћем у активи од преко 5% банкарског сектора), док су највећи губици код банака средње величине (1–5% билансне aktive банкарског сектора).

Табела 2.1.1. Преглед банака с највећим добитком и губитком
у млрд RSD

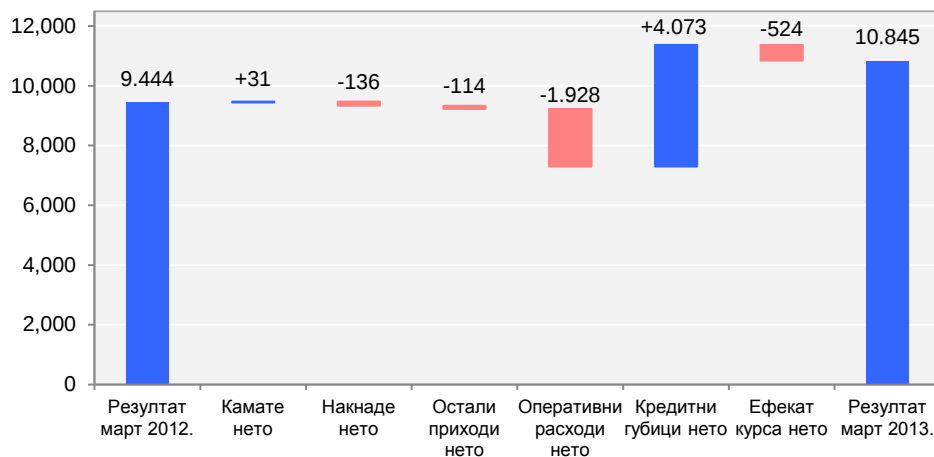
31. 3. 2013.	
Банке с највећим нето добитком	
Banca Intesa A.D. Beograd	2,218
Raiffeisen Banka A.D. Beograd	1,943
Unicredit Bank Srbija A.D. Beograd	1,548
Komercijalna banka A.D. Beograd	1,476
Vojvođanska banka A.D. Novi Sad	1,288
Банке с највећим нето губитком	
Alpha Bank Srbija A.D. Beograd	-645
OTP banka Srbija A.D. Novi Sad	-236
Univerzal banka A.D. Beograd	-227
NLB banka A.D. Beograd	-172
Piraeus Bank A.D. Beograd	-122

Извор: Народна банка Србије.

2.2. Структура резултата

Смањење нето кредитних губитака⁴ дало је кључан допринос расту профита банкарског сектора у Т1 2013. у односу на исти период 2012. године.

Графикон 2.2.1. Структура резултата
у млн RSD



Извор: Народна банка Србије

По искључењу ефеката Пољопривредне банке Агробанке и Развојне банке Војводине из посматраног периода 2012, најзначајнији је допринос прихода од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања, који је у Т1 већи за 6,5 млрд динара. Истовремено, истичемо да је пораст нето оперативних расхода у Т1 ефекат директног отписа потраживања код само једне банке.

Табела 2.2.1. Промене кључних елемената профитабилности банака

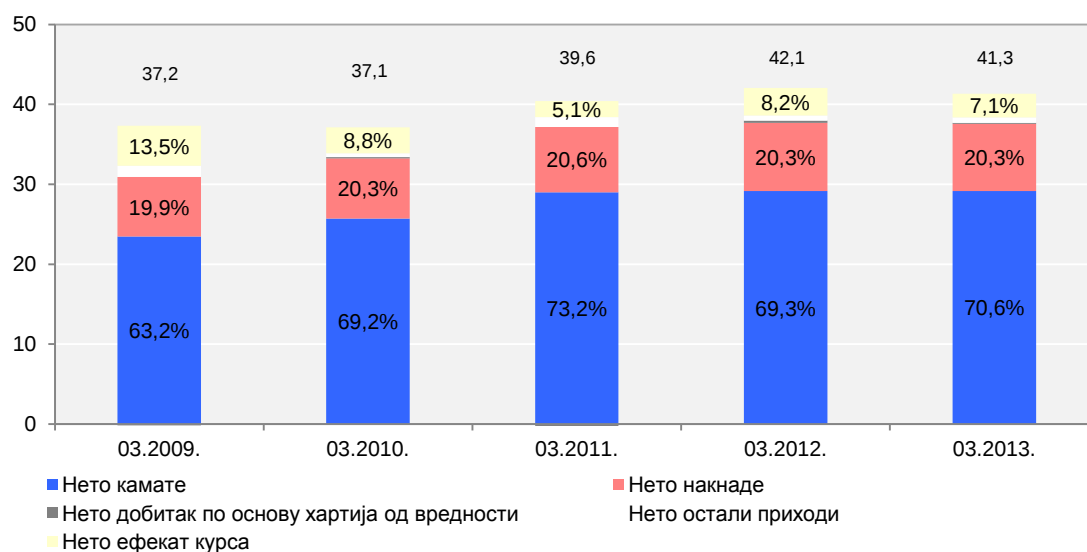
У млн RSD	Резултат	Камате нето	Накнаде нето	Кредитни губици	Ефекат курса
31. 3. 2012.	9.444	29,14	8,54	-7,51	3,47
31. 3. 2013.	10.845	29,17	8,40	-3,43	2,93
	+14,8%	+0,1%	-1,6%	-54,3%	-15,6%
Промена	↑	↑	↓	↑	↓

⁴ Нето кредитни губици укључују губитке по основу нето индиректног отписа пласмана и резервисања, док су директни отписи, као и ванредни приходи по основу наплате, део оперативних прихода/расхода.

2.3. Оперативни добитак⁵

Оперативни приходи банкарског сектора Србије су нешто мањи него у истом периоду претходне године и на крају Т1 су износили 41,3 млрд динара. Смањење је у највећој мери условљено падом прихода од накнада и провизија, као и смањењем добитка по основу курсних разлика (нето ефекат курсних разлика и промене вредности имовине и обавеза), које су у прва три месеца 2013. године мање за 15,1%, или 540 млн динара, него у у истом периоду 2012. године.

Графикон 2.3.1. Структура оперативног добитка
у млрд RSD



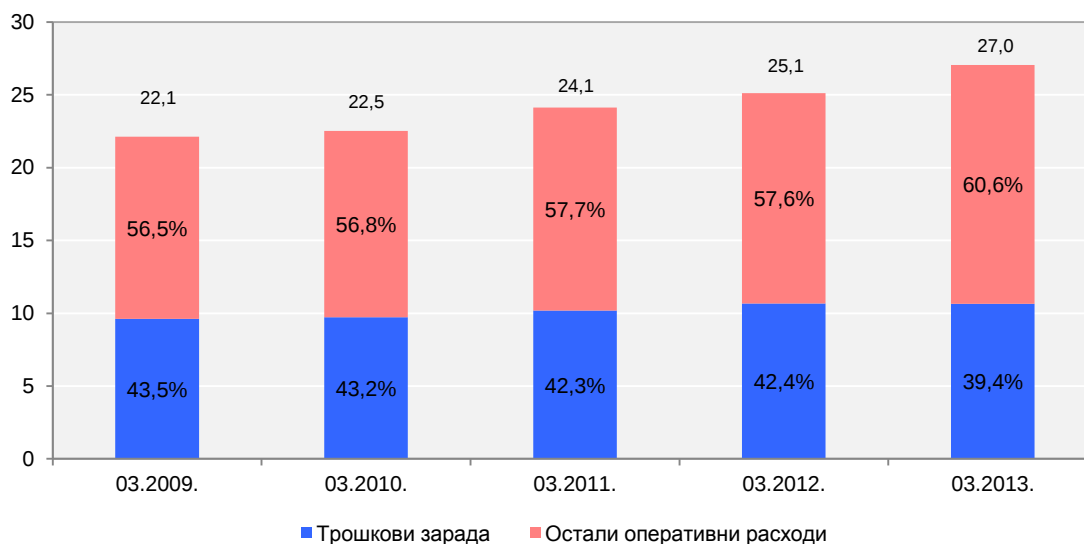
Извор: Народна банка Србије.

⁵ 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).

2.4. Оперативни расходи

Оперативни расходи су током Т1 2013. у благом порасту у односу на исти период 2012, пре свега као последица раста трошкова директног отписа потраживања. Такође, у Т1 трошкови запослених имају нешто већи удео у односу на крај 2012. (39,4% у марту у односу на 38,3). Поред поменутог изузетка у вези са отписом потраживања, допринос оваквој промени структуре оперативних расхода може се пронаћи и у смањењу броја запослених због смањења броја банака. Из истог разлога, током године очекује се даљи пад удела трошкова зарада у укупним оперативним расходима.⁶

Графикон 2.4.1. Структура оперативних расхода
у млрд RSD



Извор: Народна банка Србије.

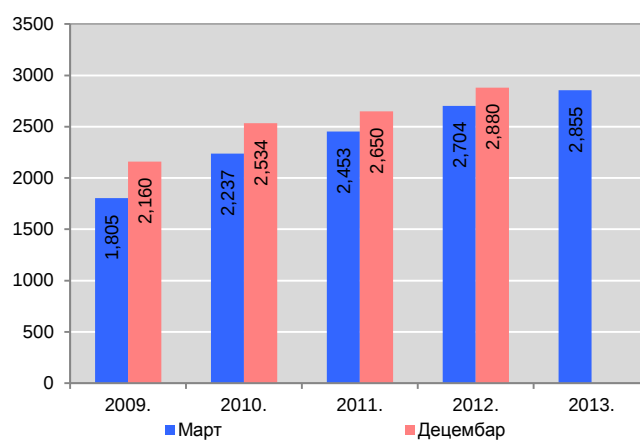
⁶ Развојна банка Војводине, којој је 6. априла 2013. године одузета дозвола за рад, на крају марта је имала 543 запослена.

3. АКТИВА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

3.1. Ниво и структура

На крају Т1 укупна актива банкарског сектора у нето износу била је на нивоу од 2.855 млрд динара. У односу на крај 2012. године, укупна актива је смањена за 0,8%, док је у посматраном периоду апрецијација динара износила 1,55%.

Графикон 3.1.1. Укупна актива банкарског сектора
у млрд RSD



Извор: Народна банка Србије.

Иако је у номиналном износу током Т1 било само незнатних промена билансне суме, нешто значајније промене видљиве су у структури имовине банкарског сектора.

Табела 3.1.1. Промене кључних позиција aktive банкарског сектора

(у хиљадама RSD)	Износ	Промена у односу на претходне периоде			
		Номинална промена		Релативна промена	
		31. 3. 2013.	31. 12.2012.	31.3.2012.	31.12.2012.
Готовина и готовински еквиваленти	230.813.220	-35.773.059	+107.859.154	-13,4%	+87,7%
Опозиви кредити и депозити	431.810.707	+56.488.876	-45.140.252	+15,1%	-9,5%
Дати кредити и депозити	1.698.949.602	-47.961.549	+14.964.631	-2,7%	+0,9%
Хартије од вредности	269.301.585	-5.950.341	+77.721.918	-2,2%	+40,6%
Основна средства	71.831.703	-640.550	-4.609.762	-0,9%	-6,0%
Укупна актива	2.855.190.789	-24.328.190	+151.356.629	-0,8%	+5,6%

Извор: Народна банка Србије.

Највеће смањење износа у односу на крај 2012. године бележе позиције датих кредита и депозита (првенствено због ефекта апрецијације још увек високоиндексираног кредитног портфолија) и готовине (укупно 83,7 млрд динара), док је једино повећање на позицији опозивних кредита и депозита од 56,5 млрд динара, и то пре свега услед раста пласмана Народној банци Србије у износу од 35,3 млрд динара по репо трансакцијама и 14,7 млрд динара по основу депонованих вишкова ликвидних средстава.

Графикон 3.1.2. Структура aktive банкарског сектора
у %



Извор: Народна банка Србије.

Посматрано у односу на исти период претходне године, најзначајнији раст је уочљив на позицијама хартија од вредности и готовине, што указује на још присутно уздржавање банака од преузимања ризика кроз раст кредитних пласмана и „гомилање“ ликвидних средстава.

Валутна структура aktive⁷ доминантно је девизног⁸ знака – на крају Т1 63,0% (брuto) вредности aktive је било у страниој валути (од укупног износа у страниој валути: 87,9% евро, 6,9% швајцарски франак и 5,2% остале валуте).

Рочну структуру aktive⁶ сектора карактеришу углавном краткорочна средства с доминацијом средстава по виђењу и до 14 дана⁹, која у укупној активи бележе учешће од 38,4% (децембар 2012: 37,4%). Средства с доспећем до једне године имају учешће од 15,8% (децембар 2012: 16,1%), а средства с доспећем преко једне године 45,8% (децембар 2012: 46,5%).

⁷ Валутна и рочна структура посматрано у односу на укупну бруто активу.

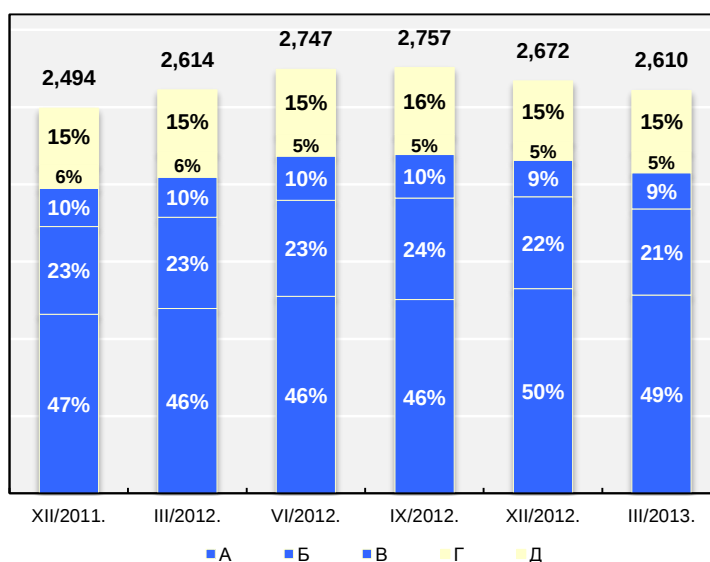
⁸ Под девизним знаком подразумевају се кредити одобрени у страниој валути, као и кредити индексирани валутном клаузулом.

⁹ 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.

3.2. Класификована актива

Како највећи део класификоване aktive¹⁰ чине дати кредити, који су и даље доминантно индексирани страном валутом, поменута апрецијација динара резултирала је смањењем укупне aktive која се класификује и на крају Т1 је на нивоу од 2,610 млрд динара, или за 62 млрд (2,3%) мање него на крају 2012. године. Истовремено, на крају марта 2013. године није било знатнијих промена у квалитету портфолија банака, односно учешће категорија класификације је незнатно промењено у односу на претходно тромесечје. У прилог томе говори и чињеница да је у посматраном периоду било пропорционално смањење по категоријама класификације, односно да промена вредности у Т1 не одражава промену квалитета портфолија, већ у највећој мери корекцију износа девизног и девизно индексираног дела aktive која се класификује.

Графикон 3.2.1. Укупна класификована актива
у млрд RSD



Кључни допринос паду укупне класификоване aktive долази од смањења билансне aktive у износу од 41 млрд динара (делимично због апрецијације, односно смањења краткорочних кредита и датих депозита код банака), док су ванбилансне ставке које се класификују мање за 21 млрд у односу на крај 2012. године.

Укупна обрачуната резерва за процењене губитке на крају Т1 је износила 466,5 млрд динара (децембар 2012: 462,7 млрд динара), од чега се на билансну активу односило 447,1 млрд динара (децембар 2012: 441,5 млрд динара), а на ванбилансне ставке 19,4 млрд динара (децембар 2012: 21,2 млрд динара). Удео две најлошије категорије класификације – Г и Д – износи 20,4%, при чему су оне покривене резервама на нивоу од 87,6%.

¹⁰ Под класификованом активом подразумевају се елементи билансне и ванбилансне aktive у смислу Одлуке о класификацији билансне aktive и ванбилансних ставки банке (Одлука). У складу са Одлуком, 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 оцено финансијског стања и кредитне способности дужника, његове благовремености у измиривању обавеза према банци и квалитета средстава обезбеђења.

3.3. Кредити

Нето кредити¹¹ банкарског сектора у номиналном износу су на крају Т1 мањи за 15,1 млрд динара (0,9%) у односу на претходно тромесечје и износе 1.737 млрд динара.

Попут претходног тромесечја, најзначајније промене у структури кредита су код сектора финансија и осигурања, привредних друштава и страних лица, код којих је повећање од 38,8 млрд динара (већином услед пораста нивоа средстава пласираних Народној банци Србије), односно смањење од 29,9 млрд динара и 20,3 млрд динара, респективно.

Табела 3.3.1. Промена нивоа нето кредита

	Износ (у млн RSD)	Промена у односу на претходне периоде			
		Номинална		Релативна	
		31.3.2013.	31.12.2012.	31.3.2012.	31.12.2012.
Сектор финансија и осигурања	111,819	+38,846	-35,806	+53.2%	-24.3%
Јавни сектор	54,724	-2,041	-12,327	-3.6%	-18.4%
Јавна предузећа	105,212	+4,187	+5,841	+4.1%	+5.9%
Становништво	526,729	-5,763	+12,014	-1.1%	+2.3%
Привредна друштва	830,438	-29,939	+12,490	-3.5%	+1.5%
Страна лица и стране банке	14,904	-20,323	-7,311	-57.7%	-32.9%
Остали сектори	93,128	-151	+4,149	-0.2%	+4.7%
Укупни кредити	1,736,954	-15,184	-20,950	-0.9%	-1.2%

Извор: Народна банка Србије.

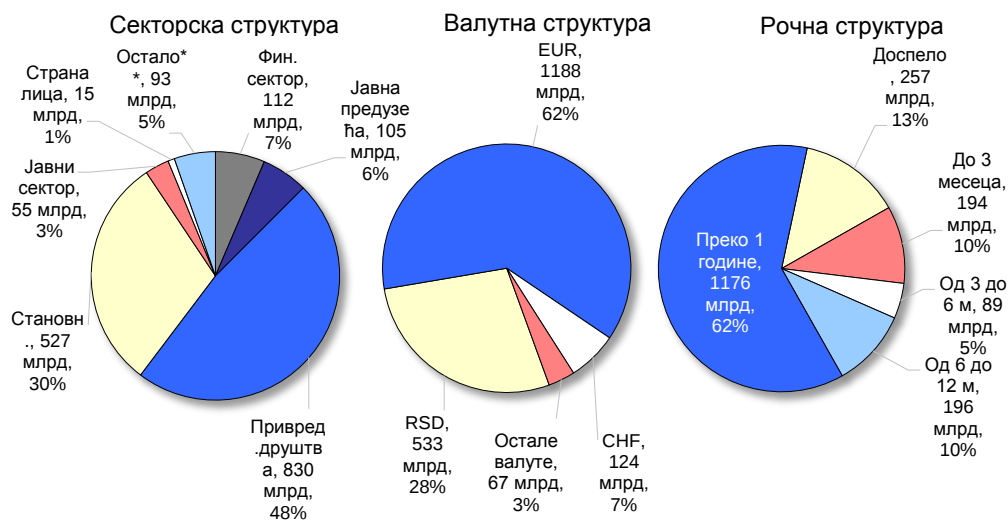
Расподела кредита по намени је незнатно измењена. Кључни ефекат промене структуре, поред апрецијације домаће валуте, јесте и знатна промена у износу кредита у сектору финансија и осигурања (као што је већ истакнуто пре свега због пораста пласмана Народној банци Србије), који већ друго тромесечје заредом бележе раст, што представља одступање од дугорочног тренда (током Т4 2012. и Т1 2013. године пораст је износио 33,8 млрд динара и 38,8 млрд динара, или 86,2% и 53,2%, респективно).

Кредити привреди (који обухватају кредите привредним друштвима и јавним предузећима) имају за 1 процентни поен мањи удео у односу на претходно тромесечје због поменутог смањења и тренутно чине 53,9% укупног кредитног портфолија банака.

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 страниј валути: опозиви, по репо трансакцијама, по трансакционим рачунима, *overnight*, потрошачки, за обртна средства, извозни, инвестициони, стамбени, за плаћање увоза робе и услуга из иностранства, за куповину непокретности у земљи физичком лицу и остали кредити.

Слично кретање бележи део портфолија који се односи на кредите становништву, чији је удео мањи за 0,1 процентни поен, и на крају марта у укупној кредитној активности учествује са 30,3%.

Графикон 3.3.1. Структура кредита банкарског сектора Србије*
31. март 2013.



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

** Предузетници, приватна домаћинства са запосленим лицима и регистровани.

Валутна структура нето вредности кредита је доминантно девизног знака: у динарима је пласирано 27,7% кредита (децембар 2012: 25,9%), а остатак од 72,3% у страној валути¹² (децембар 2012: 74,1%). Код кредита у страној валути доминира евро са 87,4% (децембар 2012: 86,4%) учешћа у укупним девизним кредитима, следи швајцарски франак са 9,1% (децембар 2012: 9,2%) и остале валуте са 3,5% (децембар 2012: 4,4%).

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 Т1 61,5% пласираних кредита било је с преосталом рочношћу од преко једне године (децембар 2012: 63,7%), при чему се на периоде преко пет година односи 28,0% (децембар 2012: 28,5%). Крајем Т1 доспели кредити су чинили 13,4% укупних бруто кредита (децембар 2012: 13,2%).

Због апрецијације динара током Т1 порастао је удео динарских кредита, који је на крају марта износио 27,73%¹⁴.

¹² Девизни и девизно индексирани кредити.

¹³ Посматрано у односу на укупне бруто кредите.

¹⁴ Обухвата чисто динарске кредите и остале облике заштите (инфлација, репо стопа итд.).

3.3.1. Проблематични кредити

Праћење нивоа и тренда *NPL* од велике је важности за идентификовање могућих проблема у наплати потраживања, будући да 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 *NPL*.

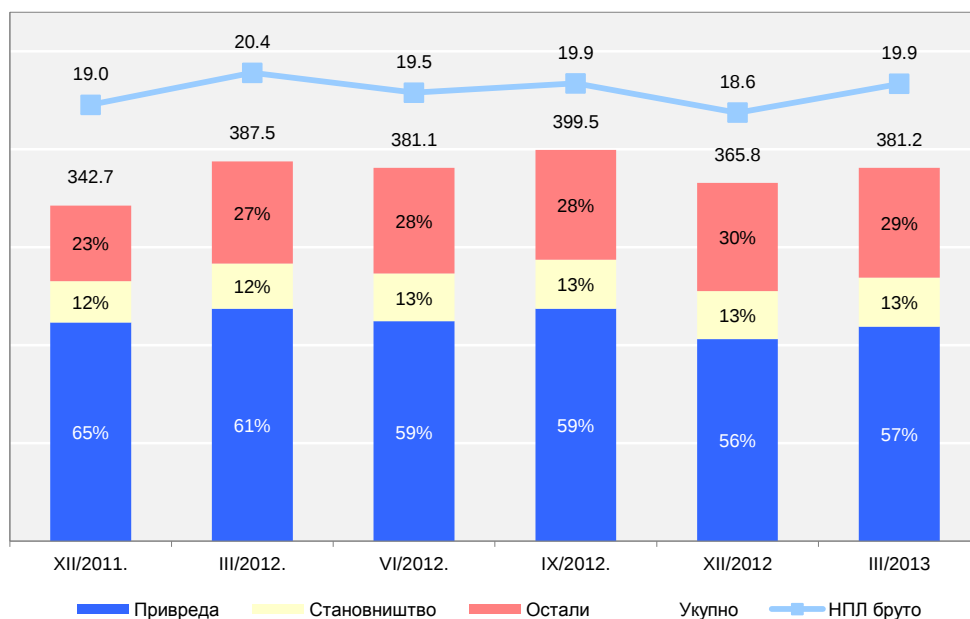
У складу с међународно прихваћеном дефиницијом, под *NPL* се подразумева стање укупног преосталог дуга сваког појединачног кредита (укључујући и износ доцње):

- 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;
- 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.

Бруто проблематични кредити

Током T1, уз благ раст, бруто¹⁵ *NPL* на крају марта износе 381,2 млрд динара. Показатељ бруто *NPL*, као однос бруто *NPL* и укупно одобренних бруто кредита, износи 19,9%.

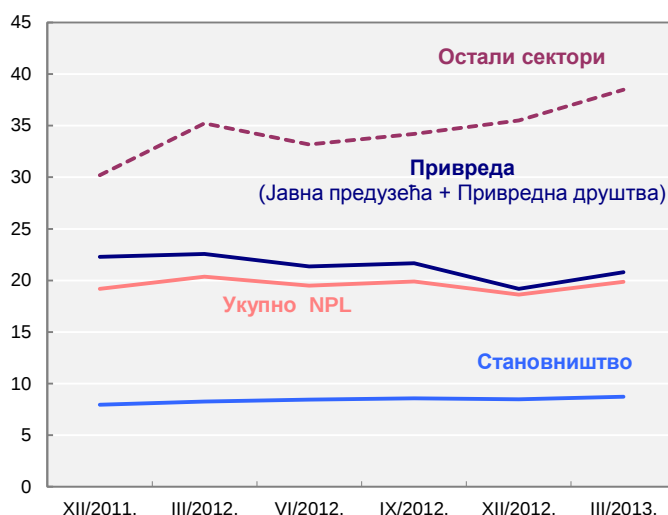
Графикон 3.3.1.1. *NPL* бруто
у млрд RSD



¹⁵ *NPL* банкарског сектора прате се на бруто основи (без умањења за исправке вредности). Подаци за претходне периоде дати су у Статистичком анексу Извештаја за прво тромесечје 2010. године.

Већински допринос расту *NPL* током прва три месеца 2013. године потиче од повећања нивоа кредита у доцњи привредних друштава, који чине доминантну компоненту укупног *NPL* са учешћем од 57,4%. Додатни утицај на раст показатеља бруто *NPL* потиче од смањења нивоа укупних бруто кредита¹⁶, при чему није било знатнијих промена у структури укупног показатеља.

Графикон 3.3.1.2. *NPL* по секторима
у %



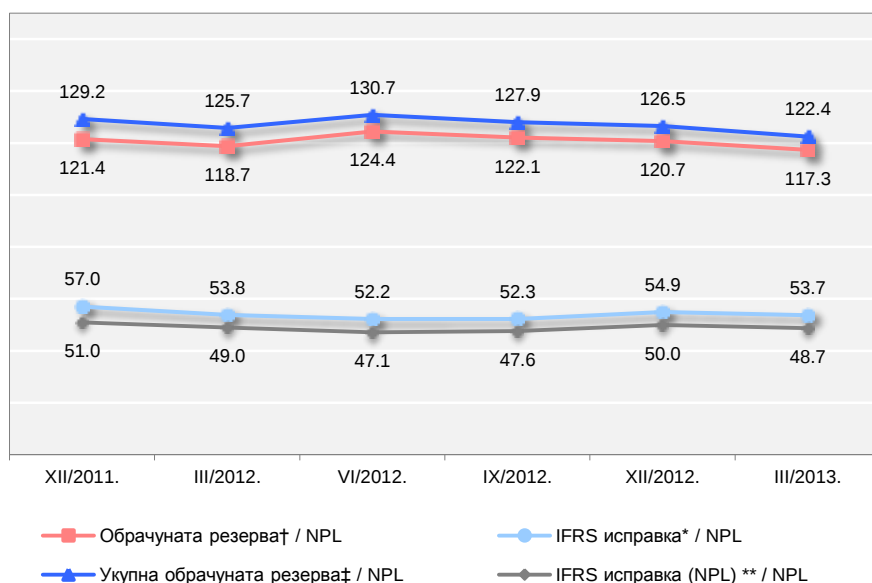
Напори Народне банке Србије с краја 2012. године учињени на решавању питања *NPL*, као што су омогућавање уступања доспелих потраживања банке лицима ван финансијског сектора и реструктурирање потраживања према лицима која учествују у програму добровољног финансијског реструктурирања, налазе се у фази тржишне примене, због чега се знатнији позитивни ефекти очекују у наступајућем периоду.

Покриће проблематичних кредита

Могућност банкарског сектора Србије да апсорбује потенцијалне губитке по основу тренутног нивоа *NPL* и даље је на изузетно стабилном нивоу. Резерве за процењене губитке по билансним позицијама у марту покривају 117,3% укупног бруто *NPL*, док је покриће *IFRS* исправкама 53,7%.

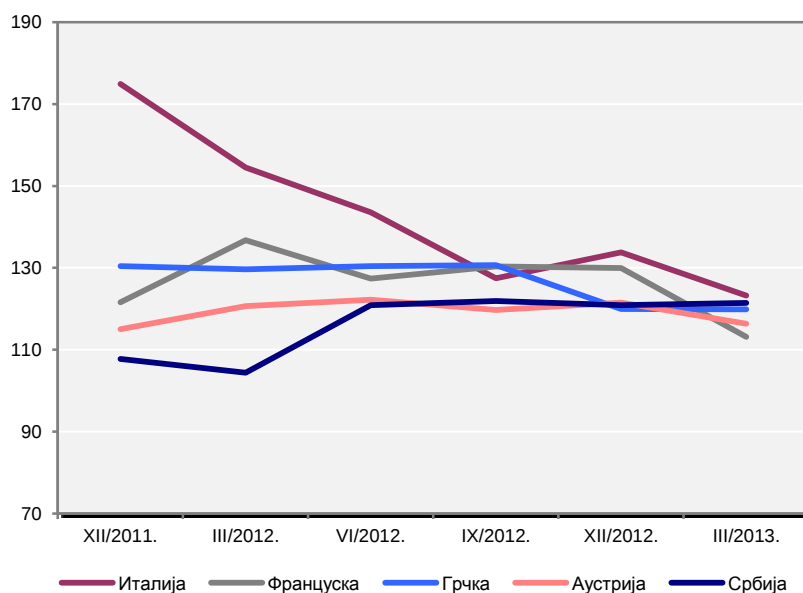
¹⁶ Укупни бруто кредити за потребе обрачуна показатеља бруто *NPL* не укључују репо пласмане Народној банци Србије који су чинили већински део повећања кредитне активности у протекла два тромесечја.

Графикон 3.3.1.3. Покриће *NPL*
у %



† 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).

Графикон 3.3.1.4. Покриће* *NPL* по земљама порекла
власништва банака у Србији
у %

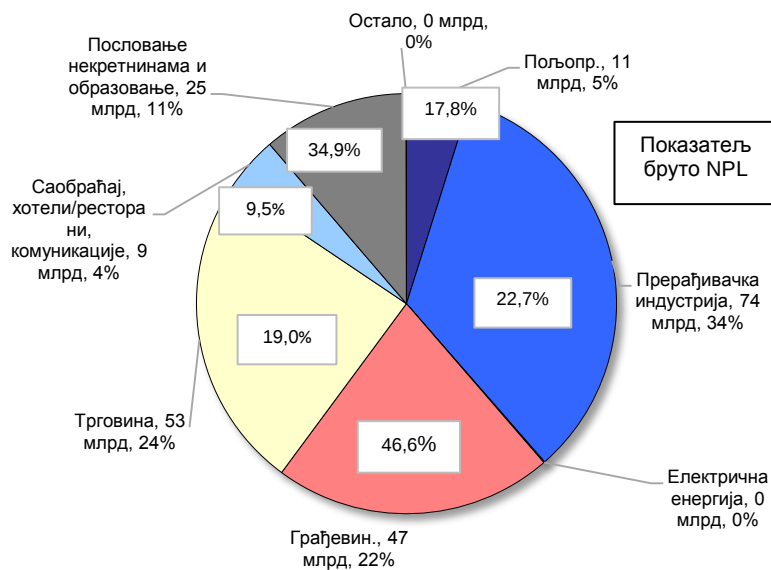


* Резервисањима за билансну изложеност.

Проблематични кредити привреде

Раст *NPL* привредних друштава чинио је 83,4% доприноса укупном расту у прва три месеца 2013. године због номиналног повећања нивоа до 12,8 млрд динара (стање на крају марта 219 млрд динара).

Графикон 3.3.1.5. Структура *NPL* привреди*
31. март 2013.



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

Повећање нивоа *NPL* привредних друштава изазвано је пре свега растом у привредним гранама које чине већину *NPL* привредних друштава.

Табела 3.3.1.1. Промене нивоа бруто *NPL* основних привредних грана

	Износ (у хиљадама RSD)	Промена у односу на претходне периоде			
		Номинална		Релативна	
	31.3.2013.	31.12.2012.	31.3.2012.	31.12.2012.	31.3.2012.
Прерађивачка индустрија	73,849,370	+11,877,100	-5,132,318	+19.2%	-6.5%
Трговина	53,175,427	+3,880,307	-7,401,130	+7.9%	-12.2%
Грађевинарство	47,051,257	+1,030,506	+13,010,324	+2.2%	+38.2%
Образовање и пословање некретнинама	24,675,899	-4,742,361	-3,319,923	-16.1%	-11.9%
Пољопривреда	10,635,812	+493,811	-6,392,752	+4.9%	-37.5%
Саобраћај, хотели/ресторани, комуник.	9,394,322	+465,600	-1,777,525	+5.2%	-15.9%

Извор: Народна банка Србије.

Гране с највећим учешћем *NPL* у укупним кредитима, као и промене у процентним поенима у односу на претходно тромесечје, дате су у следећој табели:

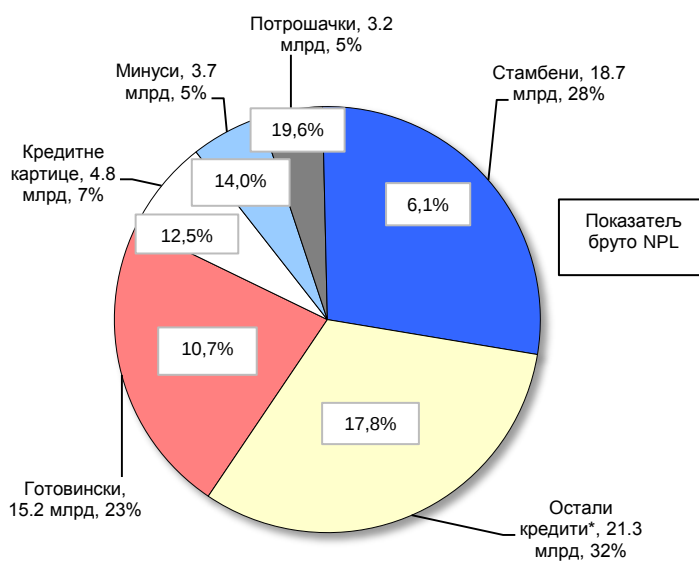
Табела 3.3.1.2. Показатељ <i>NPL</i> за привредна друштва по гранама				
	(%)	Промена у односу на претходне периоде (п.п.)		
		31.3.2013.	31.12.2012.	31.3.2012.
Грађевинарство	46,6%		-1,5	+14,1
Пословање некретнинама и образовање	34,9%		-2,5	-2,1
Прерађивачка индустрија	22,7%		+4,2	-1,5
Трговина	19,0%		+1,5	-2,8
Пољопривреда	17,8%		+0,7	-11,9
Саобраћај	9,5%		+1,0	-1,7
Снабдевање енергијом и гасом	1,7%		-2,1	-15,1

Извор: Народна банка Србије.

Проблематични кредити физичких лица

Проблематични кредити физичких лица и даље имају показатељ бруто *NPL* знатно испод просека (8,7%), што је последица ниског показатеља за стамбене кредите, који чине најзначајнији део кредита физичким лицима (47,2%).

Графикон 3.3.1.6. Структура *NPL* физичким лицима
31. март 2013.



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

Табела 3.3.1.3. Промене нивоа бруто *NPL* физичким лицима по наменама

	Износ (у хиљадама RSD)	Промена у односу на претходне периоде			
		Номинална		Релативна	
	31.3.2013.	31.12.2012.	31.3.2012.	31.12.2012.	31.3.2012.
Стамбени кредити	18,721,956	-69,716	+749,085	-0.4%	+4.2%
Готовински кредити	15,217,464	+215,080	+2,466,761	+1.4%	+19.3%
Кредитне картице	4,841,638	+221,150	+605,562	+4.8%	+14.3%
Минусни салдо по тек. рачунима	3,663,003	+165,888	+407,732	+4.7%	+12.5%
Потрошачки кредити	3,170,744	+109,821	+544,791	+3.6%	+20.7%

Извор: Народна банка Србије.

Показатељ бруто *NPL* код категорија пласмана, које заједно имају преко 50% учешћа у укупним *NPL* физичким лицима, с променама у процентним поенима у односу на претходно тромесечје, приказан је у следећој табели:

Табела 3.3.1.4. Показатељ *NPL* за физичка лица по намени

	(%)	Промена у односу на претходне периоде (п.п.)		
		31.3.2013.	31.12.2012.	31.3.2012.
Стамбена изградња	6,1%		+0,1	+0,1
Готовински кредити	10,7%		+0,1	+1,2

Извор: Народна банка Србије.

4. ПАСИВА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

4.1. Ниво и структура

Банке у Србији послују са изузетно снажним нивоом капитализованости, будући да сопствени капитал на крају Т1 има удео 21,2% укупне пасиве. Депозити чине додатних 57,5% укупне пасиве, а примљени кредити 13,3%.

Табела 4.1.1. Промене вредности елемената пасиве банкарског сектора

	Износ (у млн RSD)	Промена у односу на претходне периоде				
		Номинална		Релативна		
		31.3.2013.	31.12.2012.	31.3.2012.	31.12.2012.	
Депозити	1,677,505,218	-21,021,536	+124,339,772	-1.2%	+8.0%	
Примљени кредити	380,738,585	-20,176,355	-18,894,207	-5.0%	-4.7%	
Обавезе по основу хартија од вредности	3,835,966	+17,742	+2,664,542	+0.5%	+227.5%	
Остале обавезе	186,856,659	+1,659,356	-6,445,046	+0.9%	-3.3%	
Акцијски и остали капитал	441,666,122	+5,639,101	+25,276,724	+1.3%	+6.1%	
Резерве	184,383,193	+17,444,867	+19,162,041	+10.4%	+11.6%	
Акумулирани губитак	-19,794,953	+7,891,364	-5,252,810	+66.3%	-21.0%	
Укупна пасива	2,855,190,790	-24,328,189	+151,356,636	-0.8%	+5.6%	

Извор: Народна банка Србије.

Укупне обавезе банкарског сектора у односу на март 2012. године веће су за 102 млрд динара, а капитал за 49 млрд и на крају марта 2013. износе 2.249 млрд динара и 606 млрд динара, респективно. Током Т1 укупан ниво обавеза опао је за 39,6 млрд динара због јачања курса динара, док је капитал увећан за 15,2 млрд динара по основу повећања резерви и докапитализације ОТП банке у износу од 40 млн евра.

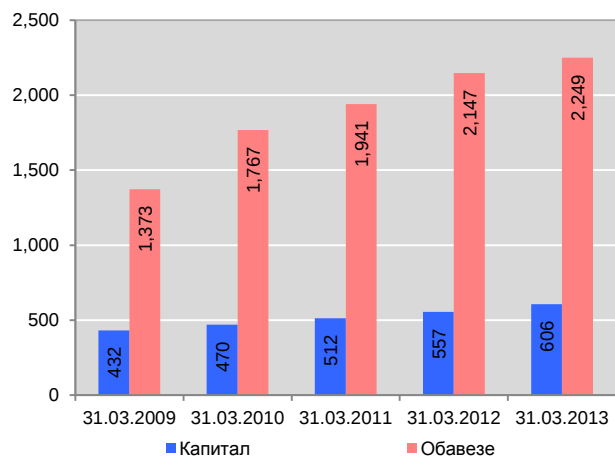
Рочна структура укупне пасиве није знатније измењена у односу на претходно тромесечје. Наиме, извори средстава с доспећем преко једне године, укључујући и капитал, чине 39,6% укупне пасиве (децембар 2012: 40,1%).

Валутна структура укупне пасиве је током Т1 незнатно измењена. Девизна средства и даље представљају доминантну категорију, са учешћем од 62,5% (смањење у односу на крај Т4 када је удео био 63,6%). У девизним средствима доминира евро, са учешћем од 91,1%, док све остале валуте чине 8,9%. Учешће динара је благо увећано и износи 37,5% укупне пасиве.

Графикон 4.1.1.

Капитал и обавезе банкарског сектора

у млрд RSD



Извор: Народна банка Србије.

Током T1 није било значајнијих промена у структури пасиве банкарског сектора. Незнатно смањење удела депозита (са 59,0% на 58,8%) последица је њихове валутне структуре и осетљивости на промене курса динара.

4.2. Депозити

Депозити на крају марта 2013. су у незнатном номиналном паду у односу на крај претходне године због апрецијације динара, с обзиром на то да је већина депозита код банака у Србији у страним валутама.

Табела 4.2.1. Промене нивоа депозита

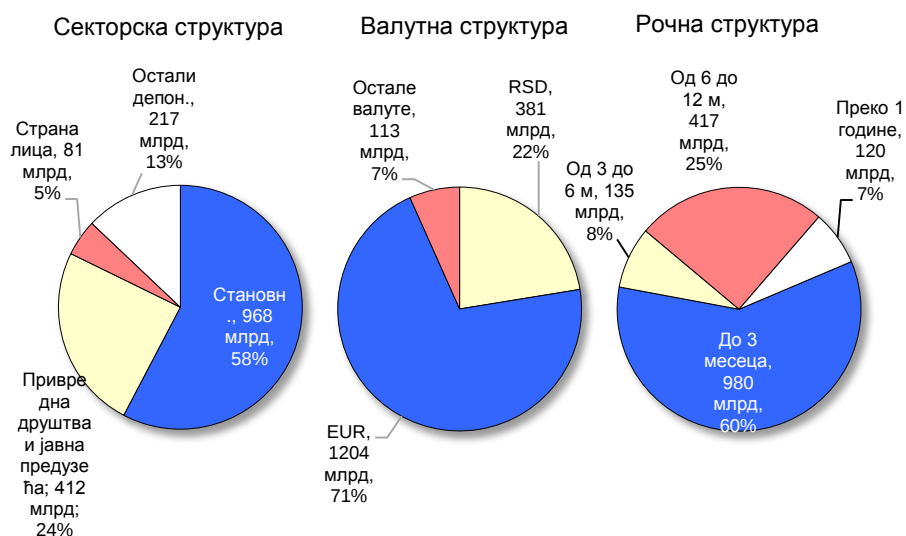
(у млн динара)	Износ	Промена у односу на претходне периоде			
		Номинална промена		Релативна промена	
		31.3.2013.	31.12.2012.	31.12.2012.	31.3.2012.
Сектор финансија и осигурања	80.443	+6.423	+4.639	+8.7%	+6.1%
Јавни сектор	27.738	+7.492	+4.943	+37.0%	+21.7%
Јавна предузећа	66.466	+16.851	+20.365	+34.0%	+44.2%
Становништво	968.461	-1.434	+73.023	-0.1%	+8.2%
Привредна друштва	345.525	-29.775	+30.167	-7.9%	+9.6%
Страна лица и стране банке	108.73	-22.187	-9.882	-16.9%	-8.3%
Остали сектори	80.142	+1.608	+1.085	+2.0%	+1.4%
Укупни депозити	1.677.505	-21.022	+124.34	-1.2%	+8.0%

Извор: Народна банка Србије.

Знатнији пад је забележен само код депозита страних лица¹⁷, који су током Т1 смањени за 22 млрд динара, док је најзначајније повећање код осталих депонената у износу од 35 млрд динара. Становништво и даље има доминантан удео у укупним депозитима са 57,7%, док привредна друштва доприносе са 20,6%.

Графикон 4.2. Структура депозита банкарског сектора Србије

31. март 2013.

¹⁷ Сектор укључује стране банке и остала страна лица.

Депозити остају категорија с највећим уделом девиза (односно индексације) у билансима банака, са уделом депозита у страним валутама од 76,9%, док динарски део депозита чини 23,1%. Доминантни су евродепозити, са уделом од 70,1% у укупним депозитима.

Депозити по виђењу и краткорочна орочења представљају и даље преовлађујући вид депоновања средстава код банака. Свега 7,1% укупних депозита (децембар 2012: 8,2%) орочено је на доспећа преко једне године.

Штедња становништва¹⁸ износи 816,8 млрд динара (децембар 2012: 814,9 млрд динара) и чини 48,7% укупних депозита банкарског сектора (децембар 2012: 48,0%). У односу на претходно тромесечје, штедња становништва је номинално¹⁹ повећана за 2,0 млрд динара (0,2%), при чему је штедња у девизама непромењена и чини 98,0% укупне штедње становништва (децембар 2012: 98,2%). Штедња у еврима чини 94,4% укупне девизне штедње (децембар 2012: 94,5%) и у Т1 је на нивоу с краја 2012. године. Од укупне штедње становништва, 9,4% је положено на рок дужи од годину дана (децембар 2012: 12,0%).

4.3. Узети кредити

Укупно узети кредити банкарског сектора су на крају Т1 смањени за 20,2 млрд динара (5,0%) у односу на претходно тромесечје и износили су 380,7 млрд динара (децембар 2012: 400,9 млрд динара).

Табела 4.3.1. Промена нивоа кредитног задужења банака

	Износ (у млн RSD)	Промена у односу на претходне периоде			
		Номинална	Релативна		
	31.3.2013.	31.12.2012.	31.03.2012.	31.12.2012.	31.3.2012.
<i>Overnight</i>	37,317	-999	+6,482	-2.6%	+21.0%
Примљени кредити	337,263	-20,582	-14,852	-5.8%	-4.2%
Остале финансијске обавезе	6,158	+1,404	-10,525	+29.5%	-63.1%
Укупни узети кредити	380,738	-20,177	-18,895	-5.0%	-4.7%

Извор: Народна банка Србије.

Највећи део задужења, са уделом од 79,4% у укупно узетим кредитима, рочности је преко једне године (децембар 2012: 80,9%).

Доминантна валута задужења је евро са 317,6 млрд динара (децембар 2012: 330,2 млрд динара), а затим следи швајцарски франак са 31,1 млрд динара (децембар 2012: 36,1 млрд динара).

У динарима, по основу узетих кредита, банке дугују 26,1 млрд динара (децембар 2012: 28,1 млрд динара).

¹⁸ Рачуни 402 и 502 из Контног оквира, сектор 6 (домаћа физичка лица и страна физичка лица – резиденти).

¹⁹ Апресијација динара у односу на евро у Т1 је 1,5%.

4.4. Односи са иностранством

Укупно кредитно задужење банкарског сектора у иностранству је током прва три месеца 2013. године имало тренд смањења. На крају марта укупан дуг банака према иностранству по кредитним пословима био је на нивоу од 319,6 млрд динара, што представља смањење од 19,5 млрд (5,7%) у Т1. Међутим, треба имати у виду да је смањење изложености у Т1 било веома концентрисано, тј. од укупног смањења, 65,8% односи се на само две банке, односно 90% укупног смањења је допринос пет банака, при чему је тренутно у иностранству задужена 21 банка у Србији.

Дугорочни кредити чине доминантан део задужења у иностранству (88,7%).

Табела 4.4.1. Промена нивоа кредитног задужења банака у иностранству

	Износ (у млн RSD)	Промена у односу на претходне периоде				
		31.3.2013.	Номинална		Релативна	
			31.12.2012.	31.03.2012.	31.12.2012.	31.3.2012.
Overnight	3,615	-472	-1,715	-11.5%	-32.2%	
Примљени кредити	315,196	-18,805	-24,436	-5.6%	-7.2%	
Остале финансијске обавезе	817	-173	-644	-17.5%	-44.1%	
Укупни узети кредити	319,628	-19,450	-26,795	-5.7%	-7.7%	

Извор: Народна банка Србије.

Валутна структура кредитног задужења у иностранству је 88,5% у еврима и 9,7% у швајцарским францима (децембар 2012: 87,8%, односно 10,6%).

Извори рачности преко једне године чинили су 88,4% кредитног задужења у иностранству (децембар 2012: 89,7%).

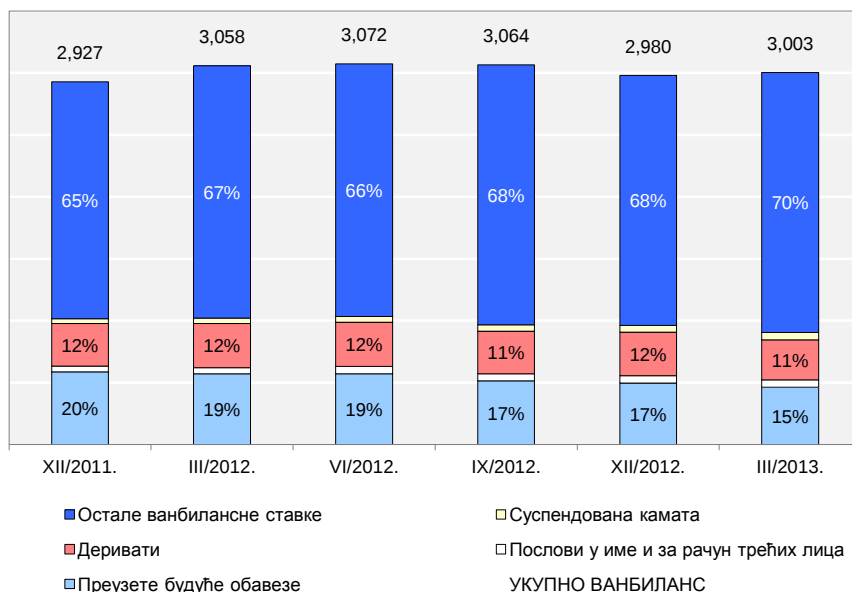
4.5. Субординиране обавезе

Укупне субординиране обавезе банака у Србији на крају марта износиле су 94,6 млрд динара, или 8,8 млрд мање него на крају 2012. године. Највећи део чине обавезе које доспевају у року од две до пет година (56,9%) и преко пет година (24,6%). Обавезе уговорене у еврима чине 93,1% задужења, док је остатак у швајцарским францима (6,9%). Трећина свих субординираних обавеза банкарског сектора налази се код две банке.

5. ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ

Ниво ванбилансних ставки незнатно је повећан током Т1, и то по основу раста осталих ванбилансних ставки, док су потраживања по дериватима и датим гаранцијама смањена.

Графикон 5.1. Ванбилансне ставке
у млрд RSD



Ванбилансне позиције остају највише концентрисан сегмент пословања банака у Србији и на крају марта се 87% укупних ванбилансних ставки односило на свега 11 банака.

Највећи део ванбилансних ставки (82,3%) односи се на неризичне²⁰ позиције (примљене гаранције и друга јемства, депо послови и остала ванбилансна актива). Део ванбилансних ставки који се класификује (односно који се сматра ризичним) на крају марта је износио 532,5 млрд динара (децембар 2012: 553,5 млрд динара), што је за 21,0 млрд динара, или 3,8%, мање него у претходном тромесечју.

Вредност преузетих будућих обавеза²¹ смањена је за 35,1 млрд динара (7,1%) и износи 462,2 млрд динара (децембар 2012: 497,4 млрд динара). На крају марта преузете будуће обавезе чиниле су 15,4% укупних ванбилансних ставки (децембар 2012: 16,7%).

Ванбилансним позицијама доминирају неризичне²² позиције, док се на класификоване изложености по ванбилансу, које на крају марта износе 532,5 млрд динара, односи 17,7%.

²⁰ 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.

²¹ Дате гаранције и друга јемства (259,5 млрд динара), преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите (172,5 млрд динара) и остале преузете неопозиве обавезе (30,2 млрд динара).

²² 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.

Табела 5.1. Промене нивоа ванбилансних позиција банкарског сектора Србије

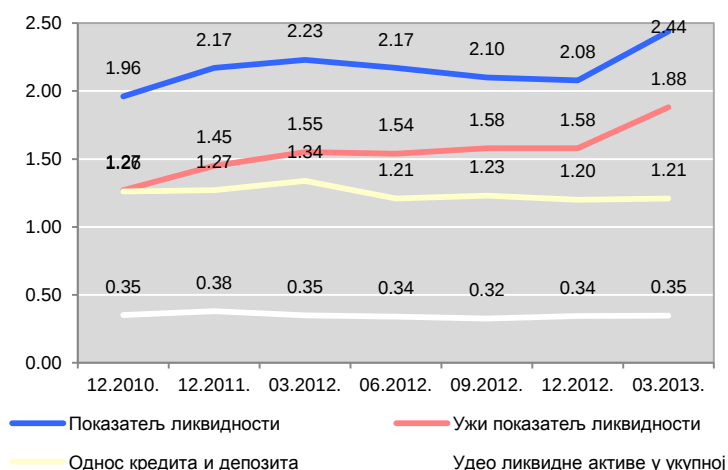
(у хиљадама RSD)	Промена у односу на претходне периоде				
	Износ	Номинална		Релативна	
		31.12.2012.	31.3.2012.	31.12.2012.	31.3.2012.
Дате гаранције и друга јемства	259,536,850	-15,972,116	-54,195,223	-5.8%	-17.3%
Потраживања по дериватима	323,728,845	-26,756,796	-34,919,479	-7.6%	-9.7%
Преузете и остале неопозиве обавезе	202,705,567	-19,142,286	-54,266,650	-8.6%	-21.1%
Потраж. по суспенд. камати и споразума о рекуп.	59,923,331	+1,793,136	+8,055,393	+3.1%	+15.5%
Јемства за обавезе	199,887,828	+16,036,677	+50,257,132	+8.7%	+33.6%
Друга ванбилансна актива	1,877,264,081	+68,010,051	+26,546,444	+3.8%	+1.4%
Извор: Народна банка Србије.					

6. ЛИКВИДНОСТ

Ликвидност банкарског сектора Србије је према свим критеријумима на изузетно безбедним нивоима. Просечан месечни показатељ ликвидности на крају марта 2013. године износио је 2,44, а уже дефинисан показатељ ликвидности 1,88 (док су регулаторни минимуми 1 и 0,7, респективно).

Графикон 6.1.

Показатељи ликвидности банкарског сектора Србије



Извор: Народна банка Србије.

Промене у структури active банкарског сектора указују да банкарски сектор Србије располаже високим резервама ликвидних средстава, али истовремено и на одређеност банака за улагање у краткорочне ниско ризичне пласмане као што су хартије од вредности Народне банке Србије и обвезнице Републике Србије. Иако наведена структура пласмана банака даје значајан допринос стабилности сектора, она индиректно може довести до смањења прихода од камата (како поменута улагања традиционално дају најмање стопе приноса) и пада општег нивоа профитабилности сектора.

На крају марта, портфолио репо хартија Народне банке Србије код банака је износио 74,5 млрд динара. Портфолио државних хартија од вредности је нешто мањи (за 6,9 млрд динара) у односу на крај године и у марту износи 248,3 млрд динара, од чега већински део чине динарске хартије (157,7 млрд динара, или 63,5%).

7. АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА

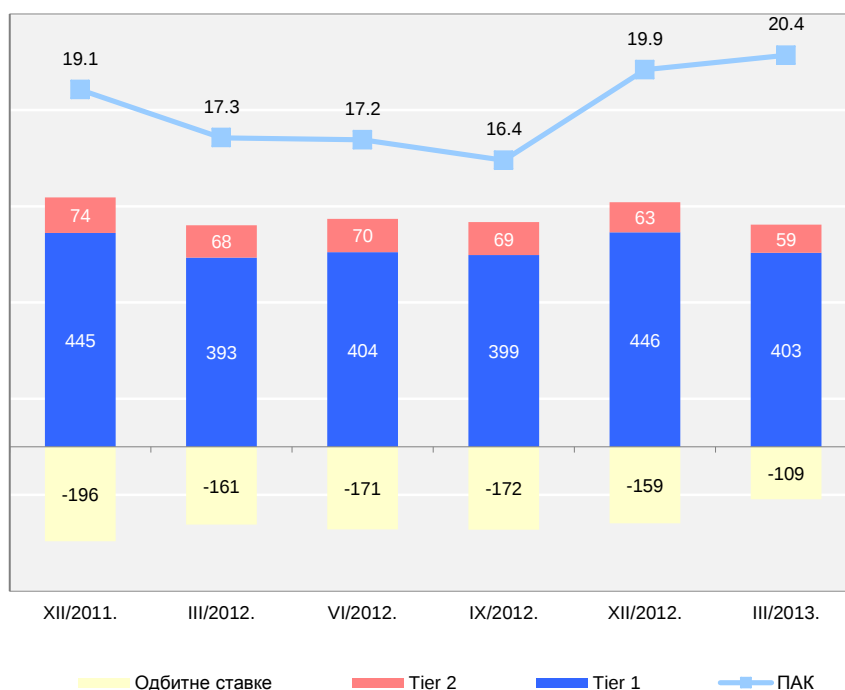
*Leverage*²³ рацио банака у Србији на изузетно је повољном нивоу и износи 21,2, при чему се већина билансног капитала (72,9%) односи на најквалитетнији акцијски капитал.

Показатељ адекватности капитала банкарског сектора је на крају Т1 износио 20,2%.²⁴ Укупан регулаторни капитал износио је 353,1 млрд динара, што је за 3,0 млрд динара, или 0,9%, више него у претходном тромесечју (децембар 2012: 350,1 млрд динара).

Повећање показатеља адекватности капитала у Т1 године резултат је истовременог смањења капиталних захтева и благог повећања нивоа укупног регулаторног капитала.

Банкарски сектор Србије може се сматрати задовољавајуће капитализованим имајући у

Графикон 7.1. **Регулаторни капитал и ПАК***
У млрд RSD, ПАК у процентима



* ПАК = Регулаторни показатељ адекватности капитала

виду релативно висок ниво просечног показатеља адекватности капитала.

Иако у нивоу регулаторног капитала није било знатних промена, односно регулаторни капитал је порастао за свега 3,0 млрд динара (Т4 2012: 350,1 млрд динара, Т1 2013: 353,1 млрд динара), Т1 је обележено значајним променама у структури обрачуна регулаторног капитала. Наиме, ниво укупног основног и допунског капитала мањи је за 47 млрд динара укупно (основни капитал за 42,7 млрд динара – највише по основу повећања резерви за процењене губитке, а допунски 4,2 млрд динара – доминантно по основу смањења субординираних обавеза које су биле укључене у капитал). Истовремено, одбитне ставке су од укупног капитала мање за 50 млрд динара.

²³ Показатељ односа билансног капитала и укупне активе.

²⁴ Почев од 31. децембра 2011. године банке рачунају показатељ на основу Одлуке о адекватности капитала банке „Службени гласник РС“, бр. 46/2011.

Поменута промена резултат је примене регулативе, и то Одлуке о адекватности капитала којом 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:

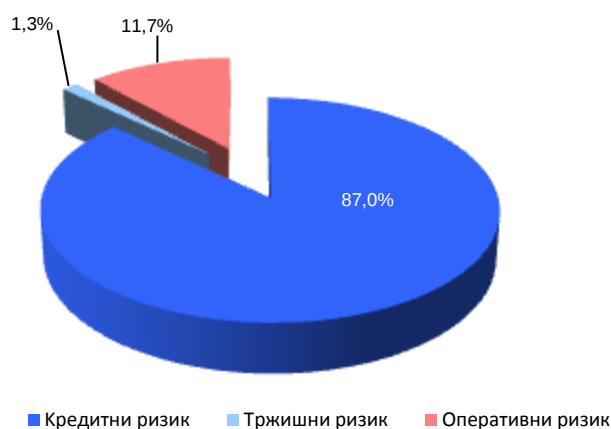
- до 31. децембра 2012. године – 75% тог износа, и
- до 31. децембра 2013. године – 50% тог износа;

тако да повећање одбитних ставки од основног, односно смањење одбитних ставки од укупног капитала представља очекивану промену структуре регулаторног капитала.

У току T1 само једна банка је извршила докапитализацију, и то ОТП банка А.Д. Нови Сад у износу од 40 млн евра.

Укупни капитални захтеви су на крају марта мањи за 3,9 млрд динара (1,8%), превасходно по основу смањења капиталног захтева за кредитни ризик услед номиналног смањења кредитне активности (великим делом као резултат апрецијацијског ефекта динара).

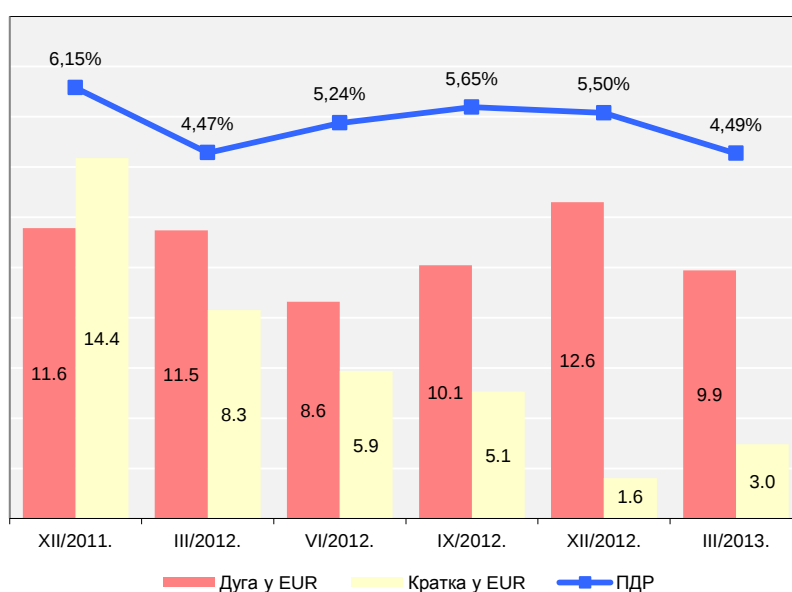
Графикон 7.2. Капитални захтеви
у %



Девизни ризик

Структура девизне позиције банака у Србији остаје непромењена током Т1, односно банке у Србији имају дугу отворену позицију у еврима и америчким доларима (6,9 и 4,0 млрд динара, респективно), док у швајцарским францима имају кратку отворену позицију (1,0 млрд динара).

Графикон 7.3. Тромесечни преглед дуге и кратке девизне позиције за евро и показатељ девизног ризика
у млрд RSD



Показатељ девизног ризика банкарског сектора је на крају марта износио 4,49%²⁵ (31. децембар 2012: 5,50%), при чему за државне банке 11,9% (31. децембар 2012: 13,6%), приватне банке 7,9% (31. децембар 2012: 9,8%) и стране банке 2,3% (31. децембар 2012: 2,7%).

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

8. РЕГУЛАТОРНА АКТИВНОСТ НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ

У оквиру своје регулаторне надлежности у области контроле пословања банака, Народна банка Србије је у току Т1 усвојила Одлуку о изменама и допунама Одлуке о адекватности капитала банке („Службени гласник РС“, бр. 6/2013), којом је, у складу са упоредном праксом, прописан рок од шест месеци у којем Народна банка Србије одлучује о давању сагласности банци за:

- примену *IRB* приступа за израчунавање активе пондерисане кредитним ризиком,
- примену приступа интерних модела за израчунавање капиталних захтева за тржишне ризике, и
- примену напредног приступа за израчунавање капиталног захтева за оперативни ризик.

СТАТИСТИЧКИ АНЕКС

Списак табела

Табела А.1 – Број запослених у банкарском сектору Србије.....	1
Табела А.2 – Организациона мрежа	2
Табела А.3 – Власничка структура и земље порекла банака	3
Табела А.4 – Биланс стања банкарског сектора Србије	4
Табела А.4.а – Ванбилансне ставке банкарског сектора Србије	5
Табела А.5 – Укупна билансна актива појединачних банака	6
Табела А.6 – Секторска структура кредита	7
Табела А.7 – Валутна структура кредита.....	7
Табела А.8 – Рочна структура кредита банака	8
Табела А.9 – NPL (брuto) за цео банкарски сектор	9
Табела А.10.1 – NPL (брuto) за сектор привредних друштава	9
Табела А.10.2 – NPL (брuto) за сектор физичких лица	11
Табела А.11 – NPL за цео банкарски сектор,.....	12
Табела А.12 – Класификована актива банкарског сектора Србије.....	13
Табела А.13 – Ликвидност банкарског сектора Србије	14
Табела А.14 – Секторска структура депозита банака	15
Табела А.15 – Валутна структура депозита банака	15
Табела А.16 – Рочна структура депозита банака	16
Табела А.17 – Адекватност капитала банкарског сектора Србије (у млрд RSD)	16
Табела А.18 – Биланс успеха банкарског сектора Србије (у млрд RSD).....	17
Табела А.19 – Показатељи профитабилности банкарског сектора Србије.....	18
Табела А.20 – Стопе раста за одабране категорије биланса стања и успеха (у %)......	19

Табела А.1 – Број запослених у банкарском сектору Србије

	31. 12. 2011.			31.12. 2012.			31. 03. 2013.		
	Број	%	Ранг	Број	%	Ранг	Број	%	Ранг
Banca Intesa а.д. Београд	3.200	10,9	1	3.134	11,0	1	3.042	10,8	1
Комерцијална банка а.д. Београд	3.022	10,3	2	2.989	10,5	2	3.009	10,6	2
Банка Поштанска штедионица а.д. Београд	1.663	5,7	5	1.913	6,7	3	1.916	6,8	3
Raiffeisen банка а.д. Београд	1.856	6,4	3	1.827	6,4	4	1.811	6,4	4
Војвођанска банка а.д. Нови Сад	1.786	6,1	4	1.770	6,2	5	1.747	6,2	5
Eurobank а.д. Београд	1.537	5,3	6	1.513	5,3	6	1.555	5,5	6
Alpha bank а.д. Београд	1.493	5,1	7	1.435	5,1	7	1.412	5,0	7
Société Gen. банка Србија а.д. Београд	1.331	4,6	8	1.361	4,8	8	1.362	4,8	8
ProCredit Bank а.д. Београд	1.288	4,4	9	1.285	4,5	9	1.250	4,4	9
Credit Agricole банка Србија а.д. Нови Сад	931	3,2	12	998	3,5	11	1.011	3,6	10
Unicredit bank а.д. Београд	977	3,3	11	1.008	3,6	10	1.008	3,6	11
Erste Bank а.д. Нови Сад	988	3,4	10	993	3,5	12	975	3,4	12
Нуро Alpe-Adria-bank а.д. Београд	872	3,0	13	836	2,9	13	878	3,1	13
ОТР банка Србија а.д. Нови Сад	687	2,4	15	684	2,4	14	684	2,4	14
NLB банка а.д. Београд	607	2,1	17	604	2,1	15	589	2,1	15
Сбербанк Србија а.д. Београд	511	1,7	21	549	1,9	18	550	1,9	16
Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад	657	2,2	16	554	2,0	16	543	1,9	17
Piraeus Bank а.д. Београд	548	1,9	18	549	1,9	17	541	1,9	18
АИК банка а.д. Ниш	514	1,8	20	505	1,8	19	512	1,8	19
KBC банка а.д. Београд	542	1,9	19	501	1,8	20	492	1,7	20
Српска банка а.д. Београд	385	1,3	25	427	1,5	22	444	1,6	21
Универзал банка а.д. Београд	482	1,6	22	448	1,6	21	440	1,6	22
Чачанска банка а.д. Чачак	380	1,3	26	389	1,4	23	383	1,4	23
Привредна банка Београд а.д. Београд	372	1,3	27	378	1,3	25	381	1,3	24
Sреду банка а.д. Крагујевац	403	1,4	23	380	1,3	24	376	1,3	25
Marfin bank а.д. Београд	389	1,3	24	364	1,3	26	357	1,3	27
Findomestic банка а.д. Београд	326	1,1	28	339	1,2	27	336	1,2	27
Opportunity банка а.д. Нови Сад	190	0,7	29	198	0,7	28	203	0,7	28
Дунав банка а.д. Београд	158	0,5	30	182	0,6	29	188	0,7	29
ЈУБМЕС банка а.д. Београд	121	0,4	31	119	0,4	30	120	0,4	30
Југобанка Југбанка а.д. Косовска Митровица	92	0,3	32	98	0,3	31	100	0,4	31
Московска банка а.д. Београд	61	0,2	33	64	0,2	32	64	0,2	32
Агробанка а.д. Београд	859	2,9	14	/	/	/	/	/	/
УКУПНО Сектор	29.228	100,0		28.394	100,0		28.279	100,0	

Табела А.2 – Организациона мрежа

	31. 12. 2011.		31.12. 2012.		31. 03. 2013.	
	Број	%	Број	%	Број	%
Пословне јединице	89	4	70	3	78	4
Филијале	543	23	591	26	590	26
Експозитуре	1.592	67	1.455	65	1.442	65
Шалтери	126	5	93	4	91	4
Централе	31	1	32	2	27	1
Остало	2	0	2	0	2	0
УКУПНО	2.383	100	2.243	100	2.230	100

Табела А.3 – Власничка структура и земље порекла банака

31.12. 2012.		31.03. 2013.	
Банке у власништву домаћих лица			
Државне Србија	Чачанска банка	Државне Србија	Чачанска банка
	Дунав банка		Дунав банка
	Југобанка Југбанка		Југобанка Југбанка
	Комерцијална банка		Комерцијална банка
	Банка Поштанска		Банка Поштанска
	Развојна банка		Развојна банка
	Српска банка		Српска банка
	Привредна банка		Привредна банка
Приватне банке Србија	АИК банка	Приватне банке Србија	АИК банка
	ЈУБМЕС банка		ЈУБМЕС банка
	Универзал банка		Универзал банка
Банке у власништву страних лица			
Аустрија	Erste Bank Novi Sad	Аустрија	Erste Bank Novi Sad
	Hypo Alpe-Adria-bank		Hypo Alpe-Adria-bank
	Raiffeisen банка		Raiffeisen банка
Белгија	KBC банка	Белгија	KBC банка
Француска	Credit Agricole банка	Француска	Credit Agricole банка
	Findomestic банка		Findomestic банка
	Société Gen. банка		Société Gen. банка
Грчка	Alpha bank	Грчка	Alpha bank
	Eurobank EFG		Eurobank
	Piraeus bank		Piraeus bank
	Војвођанска банка		Војвођанска банка
Италија	Banca Intesa	Италија	Banca Intesa
	Unicredit Bank Србија		Unicredit Bank Србија
Кипар	Marfin Bank	Кипар	Marfin Bank
Мађарска	OTP банка Србија	Мађарска	OTP банка Србија
Немачка	ProCredit Bank	Немачка	ProCredit Bank
Руска Федерација	Московска банка	Руска Федерација	Московска банка
	VolksBank		Сбербанк Србија
САД	Opportunity банка	САД	Opportunity банка
Словенија	Credy банка	Словенија	Credy банка
	NLB банка		NLB банка

* Народна банка Србије је крајем почетком априла 2013. године одузела дозволу за рад Развојној банци Војводине а.д. Нови Сад, 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.		31.12. 2012.		31. 03. 2013.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Готовина и готовински еквиваленти	153,0	5,8	266,6	9,3	230,8	8,1
Опозиви депозити и кредити	511,5	19,3	375,3	13,0	431,8	15,1
Дати кредити и депозити	1.591,6	60,1	1.746,9	60,7	1.699,0	59,5
Хартије од вредности	172,8	6,5	275,3	9,6	269,3	9,5
Удели (учешћа)	9,0	0,3	9,0	0,3	9,0	0,3
Остали пласмани	52,9	2,0	53,0	1,8	57,8	2,0
Потраживања за камату, накнаду и по основу промене фер вредности деривата	24,2	0,9	23,0	0,8	25,6	0,9
Нематеријална улагања	8,6	0,3	9,3	0,3	9,0	0,3
Основна средства и инвестиционе некретнине	76,5	2,9	72,5	2,5	71,8	2,5
Стална средства намењена продаји	1,7	0,1	4,6	0,2	4,8	0,2
Одложена пореска средства	3,0	0,1	2,8	0,1	2,9	0,1
Остала средства	33,2	1,3	41,3	1,4	43,4	1,5
Губитак изнад износа капит.	11,8	0,4	0	0	0	0
УКУПНО актива	2.649,9	100,0	2.879,5	100,0	2.855,2	100,0

	31. 12. 2011.		31.12. 2012.		31. 03. 2013.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
УКУПНЕ обавезе	2.104,1	79,4	2.288,4	79,5	2.248,9	78,8
Трансакциони депозити	368,0	13,9	414,2	14,4	413,8	14,5
Остали депозити	1.158,1	43,7	1.284,3	44,6	1.263,7	44,3
Примљени кредити	386,5	14,6	400,9	13,9	380,7	13,3
Обавезе по основу хартија од вредности	2,9	0,1	3,8	0,1	3,8	0,2
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	4,8	0,2	4,8	0,2	4,8	0,2
Резервисања и обавезе за порезе	15,0	0,6	14,5	0,5	12,0	0,4
Обавезе из добитка	1,3	0,0	0,6	0,0	0,8	0,0
Одложене пореске обавезе	0,6	0,0	0,9	0,0	1,0	0,0
Остале обавезе	166,9	6,3	164,4	5,7	168,3	5,9
УКУПАН капитал	545,9	20,6	591,1	20,5	606,3	21,2
Акцијски и остали капитал	410,0	15,5	436,0	15,1	441,7	15,5
Резерве	150,2	5,7	166,9	5,8	184,4	6,4
Акумулирани добитак/губитак	-14,3	-0,6	-11,9	-0,4	-19,8	-0,7
УКУПНО пасива	2.649,9	100,0	2.879,5	100,0	2.855,2	100,0

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

	31. 12. 2011.		31.12. 2012.		31. 03. 2013.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Преузете будуће обавезе	587,1	20,1	497,4	16,7	462,2	15,4
<i>Дате гаранције и друга јемства</i>	320,3	10,9	275,5	9,2	259,5	8,6
<i>Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане</i>	216,9	7,4	177,3	5,9	172,5	5,8
<i>Остале преузете неопозиве обавезе</i>	49,9	1,7	44,6	1,5	30,2	1,0
Послови у име и за рачун трећих лица	45,6	1,6	58,6	1,9	60,1	2,0
Номинална вредност деривата	344,5	11,8	350,5	11,8	323,7	10,8
Суспендована камата	37,9	1,3	56,1	1,9	57,5	1,9
Остале ванбилансне ставке*	1.911,9	65,3	2.017,6	67,7	2.099,6	69,9
УКУПНО ванбилансне	2.927,0	100,0	2.980,2	100,0	3.003,1	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.			31. 12. 2012.			31. 03. 2013.		
	Млрд	%	Ранг	Млрд	%	Ранг	Млрд	%	Ранг
Banca Intesa	392,3	14,8	1	413,3	14,4	1	415,4	14,6	1
Комерцијална банка	275,5	10,4	2	324,2	11,3	2	337,1	11,8	2
Unicredit Bank Србија	198,6	7,5	3	243,6	8,5	3	231,3	8,1	3
Société Gen. Банка Србија	189,3	7,1	5	202,9	7,0	4	197,5	6,9	4
Raiffeisen банка	194,1	7,3	4	199,6	6,9	5	193,6	6,8	5
Eurobank	160,4	6,1	6	168,9	5,9	6	170,9	6,0	6
Нуро Alpe-Adria-bank	146,7	5,5	7	168,5	5,9	7	161,6	5,7	7
АИК банка	143,2	5,4	8	154,4	5,4	8	158,3	5,5	8
Војвођанска банка	92,5	3,5	9	104,1	3,6	9	107,6	3,8	9
Sberbank	80,0	3,0	11	101,9	3,5	10	95,6	3,4	10
Erste Bank	72,1	2,7	12	80,7	2,8	12	91,6	3,2	11
Alpha bank	85,2	3,2	10	91,2	3,2	11	89,8	3,1	12
Банка Поштанска штедионица	37,6	1,4	19	75,5	2,6	13	73,9	2,6	13
ProCredit Bank	59,6	2,3	13	67,8	2,4	14	68,5	2,4	14
Credit Agricole банка	57,0	2,2	14	63,8	2,2	15	61,7	2,2	15
Piraeus bank	54,6	2,1	15	61,9	2,1	16	58,2	2,0	16
NLB банка	43,7	1,6	17	42,8	1,5	18	42,7	1,5	17
ОТР банка Србија	38,2	1,4	18	46,2	1,6	17	41,0	1,4	18
Чачанска банка	30,4	1,2	23	32,8	1,1	20	33,1	1,2	19
Привредна банка Београд	25,1	0,9	25	34,1	1,2	19	30,4	1,1	20
Универзал банка	35,1	1,3	21	29,9	1,0	21	28,8	1,0	21
KBC банка	34,0	1,3	22	29,0	1,0	22	28,3	1,0	22
Marfin bank	26,2	1,0	24	26,3	0,9	23	24,3	0,8	23
Развојна банка Војводине	35,5	1,3	20	26,0	0,9	24	24,1	0,8	24
Српска банка	18,1	0,7	26	20,8	0,7	25	21,4	0,8	25
Findomestic банка	17,0	0,7	27	19,9	0,7	26	18,3	0,6	26
Credy банка	13,3	0,5	28	15,8	0,5	27	15,4	0,5	27
ЈУБМЕС банка	9,6	0,4	29	10,2	0,4	28	11,4	0,4	28
Opportunity банка	5,8	0,2	31	7,8	0,3	29	7,9	0,3	29
Московска банка	4,1	0,2	33	7,4	0,3	30	7,6	0,3	30
Дунав банка	4,6	0,2	32	7,1	0,2	31	6,5	0,2	31
Југобанка Југбанка	8,9	0,3	30	1,3	0,0	32	1,3	0,0	32
Агробанка а.д. Београд	61,6	2,3	16	/	/	/	/	/	/
УКУПНО	2.649,9	100,0		2.879,5	100,0		2.855,2	100,0	

Табела А.6 – Секторска структура кредита

	31. 12. 2011.		31. 12. 2012.		31. 03. 2013.	
	Млрд	%	Млрд	%	Млрд	%
Финансијски сектор у земљи	148,7	8,9	73,0	4,2	111,8	6,4
Привреда	857,8	51,3	961,4	54,9	935,7	53,9
<i>Јавна предузећа</i>	<i>94,2</i>	<i>5,6</i>	<i>101,0</i>	<i>5,8</i>	<i>105,2</i>	<i>6,1</i>
<i>Друга предузећа</i>	<i>763,6</i>	<i>45,7</i>	<i>860,4</i>	<i>49,1</i>	<i>830,5</i>	<i>47,8</i>
Становништво	493,2	29,5	532,5	30,4	526,7	30,3
<i>Стамбена изградња</i>	<i>269,8</i>	<i>16,1</i>	<i>303,6</i>	<i>17,3</i>	<i>299,1</i>	<i>17,2</i>
Јавни сектор	62,9	3,8	56,8	3,2	54,7	3,1
<i>Република Србија</i>	<i>39,2</i>	<i>2,3</i>	<i>33,2</i>	<i>1,9</i>	<i>32,4</i>	<i>1,8</i>
<i>Локална самоуправа</i>	<i>23,7</i>	<i>1,4</i>	<i>23,6</i>	<i>1,3</i>	<i>22,3</i>	<i>1,3</i>
Страна лица	28,7	1,7	35,2	2,0	14,9	0,9
<i>Стране банке</i>	<i>12,6</i>	<i>0,8</i>	<i>10,0</i>	<i>0,6</i>	<i>6,2</i>	<i>0,4</i>
Остало*	80,6	4,8	93,2	5,3	93,2	5,4
УКУПНО кредити	1.671,9	100,0	1.752,1	100,0	1.737,0	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.		31. 12. 2012.		31. 03. 2013.	
	Млрд	%	Млрд	%	Млрд	%
Без уговорене заштите	504,9	27,5	448,5	23,3	479,3	25,1
EUR	1,047,4	57,0	1.209,5	62,9	1.187,8	62,1
USD	30,8	1,7	31,8	1,6	18,8	1,0
JPY	0,0	0,0	0,0	0,0	1,6	0,0
CHF	130,1	7,1	130,0	6,8	124,2	6,5
Раст цена на мало	7,5	0,4	7,1	0,4	6,9	0,4
Остале валуте	0,6	0,0	0,5	0,0	0,4	0,0
Лимитирана девизна клаузула (једносмерна)	58,2	3,2	34,5	1,8	36,2	1,9
Остала уговорена заштита	1,4	0,1	3,5	0,2	4,2	0,2
Без валутне структуре	56,2	3,1	57,7	3,0	53,6	2,8
УКУПНО Кредити (брuto)	1.837,1	100,0	1.923,1	100,0	1.911,4	100,0
Исправка вредности кредита	(165,2)	(9,0)	(171,0)	(8,9)	(174,4)	(9,1)
УКУПНО кредити (нето)	1.671,9	91,0	1.752,1	91,1	1.737,0	90,9

Табела А.8 – Рочна структура кредита банака¹

	31. 12. 2011.		31. 12. 2012		31. 03. 2013.	
	Млрд	%	Млрд	%	Млрд	%
Доспело	243,3	13,2	254,2	13,2	257,1	13,5
Без утврђеног рока	29,3	1,6	16,9	0,9	16,8	0,9
До 14 дана	118,3	6,4	52,3	2,7	96,3	5,0
Од 15 до 30 дана	17,8	1,0	13,9	0,7	20,1	1,1
Од 1 до 3 месеца	70,3	3,8	66,4	3,5	52,1	2,7
Од 3 до 6 месеци	108,1	5,9	87,8	4,6	88,6	4,6
Од 6 до 12 месеци	185,8	10,1	181,9	9,5	195,7	10,2
Од 1 до 2 године	158,3	8,6	262,8	13,7	270,0	14,1
Од 2 до 5 година	368,6	20,1	413,1	21,5	370,5	19,4
Преко 5 година	516,5	28,1	548,7	28,5	535,5	28,0
Без преостале рочности	20,7	1,1	25,2	1,3	8,8	0,5
УКУПНО кредити (брuto)	1.837,1	100,0	1.923,2	100,0	1.911,4	100,0
Исправка вредности кредита	(165,2)	(9,0)	(171,0)	(8,9)	(174,4)	(9,1)
УКУПНО кредити (нето)	1.671,9	91,0	1.752,2	91,1	1.737,0	90,9

¹ 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. 3. 2011.		30. 6. 2011.		30. 9. 2011.		31. 12. 2011.		31. 03. 2012.		30. 06. 2012.		30. 09. 2012.		31. 12. 2012.		31. 03 2013.	
	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%	млрд РСД	%
Сектор финансија и осигурања	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	5,4	1,4
Сектор Јавних предузећа	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	0,1	0,0
Сектор привредних друштава	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	219,0	57,5
Сектор Предузетника	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	12,2	3,2
Јавни сектор	0,3	0,1	0,5	0,2	0,7	0,2	0,8	0,2	0,8	0,2	0,6	0,1	0,6	0,1	0,3	0,1	0,3	0,1
Сектор становништва	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	50,0	13,1
Сектор страних лица	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	2,5	0,7
Приватна домаћинства са запосленим лицима и регистровани	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	4,7	1,2
Сектор других коминтената	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	86,9	22,8
УКУПНО проблематични кредити	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	381,2	100,0

Табела А.10.1 – NPL (брuto) 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.		31. 03. 2013.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Пољопривреда,	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	10,6	4,8
Рударство,	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	73,8	33,7
Снабдевање	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	0,2	0,1
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	47,1	21,5
Трговина на велико и	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	53,2	24,3
Саобраћај и	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	9,4	4,3
Пословање	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	24,7	11,3
Повезана привредна	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	0,0	0,0
Повезана привредна	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	0,0	0,0
Укупно сектор	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	219,0	100,0

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

** Снабдевање гасом, паром и климатизацијом.

*** Оправка моторних возила и мотоцикала.

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

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

Табела А.10.2 – 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.		31. 03. 2013.	
	Млрд RSD	%	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	15,2	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	4,9	7,2
Минусни салдо по т. 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	3,7	5,5
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	3,2	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	4,6	6,9
Обављање др. 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	9,1	13,6
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	18,7	28,0
За куповину аутомобила									0,7	1,2	0,9	1,3	0,9	1,3	0,8	1,2	0,8	1,3
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	6,7	10,0
УКУПНО	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	66,9	100,0

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

	31. 12. 2010.	31.12. 2011.	31. 3. 2012.	30. 6. 2012.	30. 9. 2012.	31.12. 2012.	31.03. 2013.
Финансијски сектор	12,2%	7,6%	9,2%	10,9%	13,2%	12,9%	13,1%
Сектор јавних предузећа	0,3%	0,9%	6,2%	0,8%	0,9%	0,1%	0,1%
Сектор привредних друштава	21,8%	24,6%	24,3%	23,5%	23,7%	21,2%	23,1%
<i>Пољоп. шумарство, рибарство</i>		29,8%	29,7%	23,0%	21,6%	17,2%	17,8%
<i>Рударство, прер. индустрија *</i>		24,5%	24,2%	23,5%	23,6%	18,5%	22,7%
<i>Снабдевање ел. енергијом **</i>		3,1%	16,8%	9,3%	3,8%	3,7%	1,7%
<i>Грађевинарство</i>		26,7%	32,4%	38,5%	42,4%	45,1%	46,6%
<i>Трговина на велико и мало ***</i>		22,5%	21,8%	19,6%	18,2%	17,5%	19,0%
<i>Саобраћај и складиштење ****</i>		14,2%	11,2%	10,0%	10,2%	8,5%	9,5%
<i>Пословање некретнинама*****</i>		38,3%	37,0%	36,9%	40,6%	37,4%	34,9%
<i>Повезана пр. друштва која улазе у круг консолидације</i>		32,1%	3,1%	2,4%	3,4%	3,0%	1,8%
<i>Повезана пр. друштва која не улазе у круг консолидације</i>		98,9%	100,0%	25,8%	93,7%	100,0%	100,0%
Сектор Предузетника	21,1%	25,1%	27,1%	27,2%	28,0%	28,0%	27,5%
Јавни сектор	0,9%	1,5%	1,3%	1,0%	0,9%	0,5%	0,6%
Сектор становништва	7,9%	7,9%	8,3%	8,4%	8,6%	8,5%	8,7%
Сектор страних лица	8,0%	8,1%	9,8%	4,3%	4,5%	8,6%	8,4%
Прив. домаћинства са зап. лицима и рег. пољопривредницима	14,9%	13,7%	15,1%	13,3%	14,2%	14,7%	14,9%
Сектор других комитената	79,9%	89,0%	92,8%	92,1%	93,5%	93,6%	93,9%
УКУПНО проблематични	16,9%	19,0%	20,4%	19,5%	19,9%	18,6%	19,9%

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

** Снабдевање гасом, паром и климатизацијом.

*** Оправка моторних возила и мотоцикала.

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

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

	31. 12. 2010.	31.12. 2011.	31. 3. 2012.	30. 6. 2012.	30. 9. 2012.	31.12. 2012.	31.03. 2013.
Готовински кредити	9,3%	8,8%	9,5%	9,8%	10,6%	10,6%	10,7%
Кредитне картице	10,8%	10,8%	11,6%	11,7%	12,1%	11,7%	12,5%
Минусни салдо по т. рачунима	14,9%	13,8%	14,1%	14,0%	13,7%	14,1%	14,0%
Потрошачки кредити	6,4%	7,0%	12,6%	12,9%	15,1%	17,8%	19,6%
Пољопривредна делатност	14,6%	13,5%	14,5%	13,1%	14,0%	14,6%	14,7%
Обављање других делатности	20,4%	25,9%	25,3%	19,6%	26,5%	27,4%	27,1%
Стамбена изградња	5,5%	5,8%	6,1%	6,2%	6,4%	6,1%	6,1%
Кредити за куповину аутомобила			3,3%	3,8%	4,1%	4,3%	4,6%
Остало	24,1%	23,6%	24,7%	35,1%	18,9%	18,6%	18,8%
УКУПНО физичка лица	8,8%	9,1%	9,9%	9,9%	10,1%	10,1%	10,3%

Табела А.12 – Класификована актива банкарског сектора Србије

	31.12. 2011.		31. 3. 2012.		30. 6. 2012.		30. 9. 2012.		31. 12. 2012.		31. 03. 2013.	
	Млрд RSD	%	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	1.007,0	48,5
Б	369,1	19,5	387,8	19,5	417,8	19,8	466,6	21,6	420,0	19,8	396,5	19,1
В	172,6	9,1	189,5	9,5	205,7	9,7	204,1	9,4	178,7	8,4	185,4	8,9
Г	111,6	5,9	115,6	5,8	100,5	4,8	99,3	4,6	88,2	4,2	109,7	5,3
Д	349,2	18,5	389,2	19,6	404,8	19,2	417,9	19,3	379,8	17,9	378,5	18,2
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	2.077,1	100,0
<i>Г и Д (у % укупне билансне</i>	<i>24,4</i>		<i>25,4</i>		<i>23,9</i>		<i>23,9</i>		<i>22,1</i>		<i>23,5</i>	
Ванбилансна актива												
А	273,4	45,3	291,6	46,6	293,0	46,2	283,1	47,5	275,1	49,7	277,5	52,1
Б	198,9	32,9	202,5	32,4	203,6	32,1	190,9	32,0	174,5	31,5	160,7	30,2
В	73,6	12,2	70,1	11,2	81,9	12,9	77,7	13,0	56,4	10,2	49,7	9,3
Г	44,0	7,3	47,6	7,6	42,1	6,6	28,1	4,7	32,8	5,9	29,9	5,6
Д	14,3	2,4	14,0	2,2	14,3	2,2	16,6	2,8	14,7	2,7	14,7	2,8
Укупно	604,2	100,0	625,8	100,0	634,9	100,0	596,4	100,0	553,5	100,0	532,5	100,0
<i>Г и Д (у % укупне ванбилансне</i>	<i>9,6</i>		<i>9,8</i>		<i>8,9</i>		<i>7,5</i>		<i>8,6</i>		<i>8,4</i>	
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	1.284,5	49,2
Б	568,0	22,8	590,3	22,6	621,4	22,6	657,5	23,8	594,5	22,2	557,2	21,4
В	246,2	9,9	259,6	9,9	287,6	10,5	281,8	10,2	235,1	8,8	235,1	9,0
Г	155,6	6,2	163,2	6,2	142,6	5,2	127,4	4,6	121,0	4,5	139,6	5,3
Д	363,5	14,6	403,2	15,4	419,0	15,3	434,5	15,8	394,5	14,8	393,2	15,1
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	2.609,6	100,0
<i>Г и Д (у % укупне активе)</i>	<i>20,8</i>		<i>21,7</i>		<i>20,4</i>		<i>20,4</i>		<i>19,3</i>		<i>20,4</i>	

Табела А.13 – Ликвидност банкарског сектора Србије

	Показатељ ликвидности сектора	Кредити нефинансијском сектору/Депозити нефинансијског сектора (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
31. 01.2013.	2,24	121,4
28. 02.2013.	2,40	120,6
31. 03.2013.	2,44	120,5

Табела А.14 – Секторска структура депозита банака

	31. 12. 2011.		31. 12. 2012.		31. 03. 2013.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Сектор финансија и осигурања	78,7	5,2	74,0	4,4	80,5	4,8
Привреда	415,3	27,2	424,9	25,0	412,0	24,6
<i>Јавна предузећа</i>	55,5	3,6	49,6	2,9	66,5	4,0
<i>Привредна друштва</i>	359,8	23,6	375,3	22,1	345,5	20,6
Предузетници	13,3	0,9	14,1	0,8	13,1	0,8
Јавни сектор	17,6	1,2	20,2	1,2	27,7	1,7
Становништво	837,6	54,9	969,9	57,1	968,5	57,7
Страна лица	98,0	6,4	130,9	7,7	108,7	6,5
Приватна домаћинства са запосл. лицима и регистровани пољопривредни произвођачи	3,9	0,3	4,3	0,3	2,5	0,1
Сектор других комитената	61,7	4,0	60,2	3,5	64,5	3,8
УКУПНО депозити сектора	1.526,1	100,0	1.698,5	100,0	1.677,5	100,0

Табела А.15 – Валутна структура депозита банака

	31. 12. 2011.		31. 12. 2012.		31. 03. 2013.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
У динарима*	370,5	24,3	380,6	22,4	387,9	23,1
EUR	1.043,3	68,4	1.204,1	70,9	1.175,6	70,1
USD	66,3	4,3	64,0	3,8	69,0	4,1
JPY	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
CHF	28,2	1,8	33,6	2,0	29,1	1,7
Раст цена на мало	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Остале валуте	5,7	0,4	7,3	0,4	7,4	0,5
Лимитирана девизна клаузула (једносмерна)	12,1	0,8	8,6	0,5	8,5	0,5
Остала уговорена заштита	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0
УКУПНО	1.526,1	100,0	1.698,5	100,0	1.677,5	100,0

* Без уговорене заштите и без валутне структуре

Табела А.16 – Рочна структура депозита банака

	31. 12. 2011.		31. 12. 2012.		31. 03. 2013.	
	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%	Млрд RSD	%
Доспело	21,0	1,4	21,8	1,3	25,1	1,5
Без утврђеног рока	120,4	7,9	138,3	8,1	137,6	8,2
До 14 дана	111,6	7,3	118,2	7,0	109,2	6,5
Од 15 до 30 дана	83,0	5,4	104,8	6,2	93,6	5,6
Од 1 до 3 месеца	224,6	14,7	197,9	11,7	224,5	13,4
Од 3 до 6 месеци	176,8	11,6	176,8	10,4	135,0	8,1
Од 6 до 12 месеци	327,8	21,5	384,6	22,6	416,7	24,8
Од 1 до 2 године	53,3	3,5	88,6	5,2	67,6	4,0
Од 2 до 5 година	29,8	2,0	45,2	2,7	45,3	2,7
Преко 5 година	6,1	0,4	5,7	0,3	6,6	0,4
Без преостале рочности	371,6	24,3	416,6	24,5	416,4	24,8
УКУПНО	1.526,1	100,0	1.698,5	100,0	1.677,5	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.	31. 03. 2013.
Основни капитал	444,9	393,1	404,4	398,7	445,9	403,2
Основни капитал	305,2	281,7	286,3	280,0	334,4	332,3
Допунски капитал I	73,8	67,7	69,8	68,5	62,8	58,6
Допунски капитал I	17,2	17,7	16,6	14,7	15,7	20,8
Одбитне ставке	196,2	161,4	171,3	172,4	158,6	108,7
УКУПАН	322,4	299,4	302,9	294,7	350,1	353,1
УКУПНИ	202,4	207,8	211,3	215,7	211,4	207,5
Кредитни ризик,	175,2	180,5	185,4	189,4	184,9	180,5
Девизни ризик	3,8	2,8	2,2	2,6	2,2	2,3
Ценовни ризик	0,7	0,8	0,7	0,6	0,8	0,5
Ценовни ризик	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Оперативни ризик	22,7	23,6	23,0	23,1	23,5	24,2
Показатељ	19,11	17,28	17,20	16,40	19,87	20,42

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

	31. 12. 2011.	31. 12. 2012.	31. 03. 2013.
Нето добитак (губитак) по основу камата	118,68	117,07	29,17
<i>Приходи од камата</i>	201,23	200,68	49,85
<i>Расходи од камата</i>	(82,55)	(83,61)	(20,68)
Нето добитак (губитак) по основу накнада и провизија	35,33	35,54	8,40
<i>Приходи од накнада и провизија</i>	46,79	48,24	11,34
<i>Расходи од накнада и провизија</i>	(11,46)	(12,70)	(2,94)
Нето добитак (губитак) по основу продаје ХоВ	0,20	0,54	0,05
<i>Добици по основу продаје ХоВ</i>	0,30	0,57	0,05
<i>Губици по основу продаје ХоВ</i>	(0,10)	(0,03)	(0,00)
Нето добитак (губитак) по основу продаје удела (учешћа)	(0,02)	0,03	0,00
Нето добитак (губитак) по основу продаје осталих пласмана	(0,75)	0,10	0,04
Нето приходи (расходи) од курсних разлика	9,17	(76,18)	18,56
<i>Приходи од курсних разлика</i>	654,47	686,59	147,74
<i>Расходи од курсних разлика</i>	(645,30)	(762,77)	(129,18)
Приходи од дивиденди и учешћа	0,16	0,03	0,02
Остали пословни приходи	4,26	3,32	0,70
Нето приходи (расходи) по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	(61,68)	(45,65)	(3,43)
<i>Приход од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања</i>	135,09	81,34	26,33
<i>Расход индиректних отписа пласмана и резервисања</i>	(196,77)	(126,99)	(29,76)
Остали пословни расходи	(101,89)	(111,84)	(27,04)
<i>Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи</i>	(42,65)	(42,81)	(10,65)
Нето приходи (расходи) од промене вредности имовине и	(2,21)	88,69	(15,63)
<i>Приходи од промене вредности имовине и обавеза</i>	244,75	259,73	28,67
<i>Расходи од промене вредности имовине и обавеза</i>	(246,96)	(171,04)	(44,30)
Добитак (губитак) из редовног пословања	1,25	11,65	10,84
Нето (добици) губици пословања које се обуставља	-	-	-
Добитак (губитак) периода пре опорезивања	1,25	11,65	10,84

Табела А.19 – Показатељи профитабилности банкарског сектора Србије

	31. 12. 2011.	31. 12. 2012.	31. 03. 2013.
Просечна пондерисана активна камата ¹	10,3%	9,6%	8,9%
Просечна пондерисана пасивна камата ²	4,4%	4,2%	4,0%
<i>Spread</i> ³	5,9%	5,4%	4,9%
NIM (% просечне каматоносне активе) ⁴	6,1%	5,6%	5,2%
NIMA (% просечне укупне активе) ⁵	4,6%	4,3%	4,1%
Нето приходи од камата / Оперативни расходи	118,3%	114,0%	117,3%
Нето приходи од камата и накнада / Оперативни	153,5%	148,7%	151,1%
<i>Cost to Income</i> ⁶	65,2%	67,3%	66,2%
<i>ROE</i> ⁷	0,24%	2,05%	7,25%
<i>ROE без једне, односно две банке</i> ¹⁰	6,04%	4,65%	
<i>ROA</i> ⁸	0,05%	0,43%	1,51%
<i>ROA без једне, односно две банке</i> ¹⁰	1,23%	0,97%	
<i>Leverage</i> ⁹	20,2	20,5	21,2

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 актива

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

⁷ Добитак пре опорезивања/просечан укупан капитал

⁸ Добитак пре опорезивања/просечна укупна актива.

⁹ Однос речуноводственог капитала и укупне активе.

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

	31. 12. 2011.	31. 12. 2012.	31.03. 2013.
Биланс успеха (међугодишње стопе раста)			
Нето приход од камата	9,5	(1,4)	0,1
<i>Приход од камата</i>	12,0	(0,3)	(1,5)
<i>Расход од камата</i>	15,8	1,3	(3,7)
Нето приход од накнада и провизија	7,1	0,6	(1,6)
<i>Приход од накнада и провизија</i>	9,0	3,1	(0,4)
<i>Расход од накнада и провизија</i>	15,2	10,8	3,1
Нето приход од камата, накнада и	8,9	(0,9)	(0,3)
Оперативни расходи	1,7	2,9	0,7
Нето кредитни губици	84,2	(14,5)	(30,1)
Добитак пре опорезивања	(95,1)	830,5	14,8
Биланс стања (међугодишње стопе раста)			
	31. 12. 2011.	31. 12. 2012.	31.03. 2013.*
Укупна билансна актива	4,6	8,7	(0,8)
Укупна каматоносна актива	3,0	12,7	0,3
УКУПНО кредити	8,9	4,8	(0,9)
Финансијски сектор у земљи	120,2	(50,9)	53,2
Привреда	1,8	12,1	(2,7)
<i>Јавна предузећа</i>	43,4	7,2	4,1
<i>Друга предузећа</i>	(1,7)	12,7	(3,5)
Становништво	6,6	8,0	(1,1)
<i>Стамбена изградња</i>	7,3	12,5	(1,5)
Јавни сектор	9,6	(9,6)	(3,6)
<i>Република Србија</i>	(1,1)	(15,3)	(2,3)
<i>Локална самоуправа</i>	33,7	(0,3)	(5,4)
Страна лица	(7,7)	22,8	(57,7)
<i>Стране банке</i>	23,6	(20,8)	(37,4)
Остало	9,3	15,7	(0,2)
Укупна каматоносна пасива	3,4	9,8	(2,0)
Укупни депозити сектора	1,4	11,3	(1,2)
Сектор финансија и осигурања	(19,1)	(5,9)	8,7
Привреда	16,8	2,3	(3,0)
<i>Јавна предузећа</i>	12,4	(10,5)	34,0
<i>Привредна друштва</i>	17,5	4,3	(7,9)
Предузетници	13,4	6,0	(6,9)
Јавни сектор	25,0	14,8	37,0
Становништво	7,5	15,8	(0,1)
Страна лица	(47,5)	33,6	(16,9)
Приватна домаћинства са запосленим	124,3	11,2	(41,3)
Сектор других комитената	5,2	(2,6)	7,2
Укупан билансни капитал	9,6	8,3	2,6

- Раст од почетка године