



NARODNA BANKA JUGOSLAVIJE
SEKTOR ZA POSLOVE KONTROLE

NARODNA BANKA JUGOSLAVIJE

Sektor za poslove kontrole

Bankarski sektor SRJ

31.12.2001.g.



NARODNA BANKA JUGOSLAVIJE
SEKTOR ZA POSLOVE KONTROLE

NARODNA BANKA JUGOSLAVIJE - SEKTOR ZA POSLOVE KONTROLE

Bankarski sektor SRJ














31.12.2001.g.

Narodna banka Jugoslavije
11000 Beograd, Skadarska 23
Phone +381(0)11/3224699 • Fax +381(0)11/3229643
www.nbj.yu

Beograd, april 2002.god.



Sadržaj

UVOD	1		
DEO 1			
OSNOVI ANALIZE			
 Zakonski osnov	6		
 Zakonska obaveza banaka	7		
 Baza podataka	7		
DEO 2			
BILANSNI POKAZATELJI			
Bilans stanja			
 Bilansna suma i kapital	10		
 Struktura pasive i aktive	13		
 Devizni podbilans	21		
 Vanbilansne pozicije	21		
Bilans uspeha			
 Finansijski rezultat	22		
 Struktura prihoda i rashoda	23		
Klasifikacija aktive i ostvareni pokazatelji poslovanja			
 Klasifikacija aktive	25		
 Ostvareni pokazatelji poslovanja	26		
DEO 3			
KATEGORIZACIJA BANAKA			
Bilans stanja			
 Bilansna suma i kapital	31		
 Struktura pasive i aktive	32		
 Vanbilansne pozicije	33		
Bilans uspeha			
 Finansijski rezultat	33		
Klasifikacija aktive i ostvareni pokazatelji poslovanja			
 Klasifikacija aktive	35		
 Ostvareni pokazatelji poslovanja	35		



Uvod

Na početku 2001. godine bankarski sistem SRJ¹ obuhvatao je 86 banaka (67 banaka na teritoriji u`e Srbije, 17 banaka na teritoriji Vojvodine i 2 banke na teritoriji severnog dela Kosova i Metohije).

Prve preliminarne procene op{teg stanja bankarskog sektora od strane Narodne banke Jugoslavije po-etkom 2001. godine govore su da jugoslovensko bankarstvo karakteri{e:

1. visok stepen kontaminiranih nenaplativih potra`ivanja i nizak stepen realno kamatonosne aktive, {to je direktno uticalo na nisku profitabilnost;
2. nizak stepen realno formirane rezerve za pokri}e potencijalnih gubitaka;
3. realna podkapitalizacija i nemogu}nost kapitala i rezervi da apsorbuju preuzete rizike;
4. realna insolventnost najve}ih banaka koje su u ukupnoj bilansnoj sumi bankarstva u-estvovala sa vi{e od 57%;
5. visoka nelikvidnost;
6. nepostojanje ili postojanje neadekvatnog sistema internih kontrola i interne revizije;
7. neadekvatan sistem upravljanja rizicima;
8. nizak stepen profesionalnosti eksternih revizora.

Polaze}i od ove situacije, a sa ciljem vra}anja poverenja u bankarski sistem, Narodna banka Jugoslavije je sa-inila strategiju njegovog restrukturiranja i zapo-ela sa njenom realizacijom.

U cilju realnog sagledavanja finansijskog stanja svake banke, ali i bankarstva u celini, Narodna banka Jugoslavije je tokom 2001. godine sprovela -itav niz aktivnosti, i to:

- 43 dijagnosti-ka ispitivanja, od -ega 28 sa inostranim konsultantima;
- 85 kontrola poslovanja banaka;
- 13 ocena finansijskog stanja i mogu}nosti i ekonomske opravdanosti sanacije.

¹ Bez banaka sa teritorije Crne Gore



NARODNA BANKA JUGOSLAVIJE
SEKTOR ZA POSLOVE KONTROLE

U me|uvremenu, jedan broj banaka se, u skladu sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama, pripojio ve}im bankama.

Do kraja 2001.godine Narodna banka Jugoslavije je na osnovu svojih izvr{enih analiza i kontrola, preduzela propisane aktivnosti, koje su rezultirale u slede}em:

- 23 banke su izgubile dozvolu za rad, uklju-uju}i i 4 banke po-etkom 2002.godine,
- 4 banke su dobile rok za dokapitalizaciju,
- 5 banaka se nalazi u postupku sanacije,
- kod 1 banke je uvedena administracija,
- 5 banaka se nalazi u kategoriji problemati-nih banaka
- 17 banaka je pod merama za uskla|ivanje pokazatelja poslovanja, osim nov-anog dela akcionarskog kapitala,
- 18 banaka se pripojilo drugim bankama, uklju-uju}i i one banke kod kojih je pripajanje u toku.

Tokom 2001.godine Narodna banka Jugoslavije je izdala dozvole za rad za 5 stranih i 1 doma}u banku.

Nakon sprovedenih aktivnosti bankarski sektor zemlje po-etkom 2002.godine smanjen je na 49 banaka² dok je na po-etku godine imao 86 banaka.

Aktivnosti koje je Narodna banka Jugoslavije sprovodila tokom 2001.godine dale su prve zna-ajne rezultate:

- pove}an je interes stranih banaka za otvaranjem svojih predstavni{tva i banaka kao i za dokapitalizacijom doma}ih banaka;
- pove}ano je poverenje stanovni{tva u bankarski sistem;
- pobolj{ana je struktura bankarskog sektora.

Krajem 2001.godine, pored Societe generale Yugoslav bank, dozvolu za rad je dobilo jo{ 5 stranih banaka: Micro finance banka AD Beograd, Raiffeisenbank Jugoslavija AD Beograd, Alpha bank AE (Beogradska afilijacija), HVB banka Jugoslavija AD Beograd i National bank of Greece (filijala Beograd). Doma}a banka osnovana u 2001.godini je Nacionalna {tedionica – banka AD Beograd.

U 2001.godini otvorena su predstavni{tva 9 stranih banaka tako da ih je krajem godine bilo ukupno 15.

U 2001.godini utvr|ena je obaveza banaka da u visini 50% od nove devizne {tednje deponuju kod Narodne banke Jugoslavije u cilju odr`avanja devizne likvidnosti radi obezbe|enja isplate deviznih {tednih uloga. Tokom druge

² Ako se realizuju sva najavljena spajanja banaka.



polovine 2001.godine devizna {tednja stanovni{tva je pove}ana za 618,7 mil.DEM, odnosno sa 62,5 mil.DEM na 681,2 mil.DEM.

Krajem 2001.godine potpisan je Usagla{eni zapisnik o konsolidaciji duga Savezne Republike Jugoslavije, kojim se utvr|uju uslovi neposrednog odlaganja, umanjenja i reorganizacije duga a odnosi se na dugove prema zemljama poveriocima, -lanicama Pariskog kluba. Ovo }e predstavljati zna-ajnu relaksaciju za bilanse banaka, s obzirom na tretman imobilizacije koji su ovi plasmani imali dok nije bio re{en njihov status.

U toku 2001. godine Narodna banka Jugoslavije je, na osnovu raspolo`ivih podataka iz kontrola izvr{enih u samim bankama, kao i na osnovu odredaba Zakona o sanaciji, ste-aju i likvidaciji banaka, donela odluke da je sanacija mogu}a i ekonomski opravdana u slu-aju osam banaka: Beogradske banke AD Beograd, Investbanke AD Beograd, Jugobanke AD Beograd, Beobanke AD Beograd, Prokupa-ke banke AD Prokuplje, Ni{ke banke AD Ni{, Jugobanke AD Bor i Vranjske banke AD Vranje.

Postupaju}i u skladu sa navedenom zakonskom odredbom, Narodna banka Jugoslavije je kod dono{enja pomenutih odluka o sanaciji banaka cenila naro-ito:

- iznos potencijalnih gubitaka banke;
- iznos koji bi Savezna Republika Jugoslavija i Narodna banka Jugoslavije, u slu-aju ste-aja banke, trebalo da isplate po osnovu garancija za {tednju i depozite na teku}im i deviznim ra-unima gra|ana i po osnovu garancija za kredite banke uzete u inostranstvu;
- okvirni iznos sredstava potrebnih za sanaciju;
- zainteresovanost drugih banaka za preuzimanje banke -ija se opravdanost sanacije razmatra, uslove pod kojima bi zainteresovane banke izvr{ile preuzimanje i uticaj preuzimanja na finansijsko stanje zainteresovanih banaka;
- zainteresovanost drugih subjekata za kupovinu akcija banke.

Pored navedenih elemenata, a u smislu -lana 7. stav 2. navedenog zakona, uzeti su u obzir i elementi specifi-ni za pojedina-ne banke, kao {to su sistemski zna-aj banke izra`en u obimu platnog prometa koji se preko nje obavlja, regionalni zna-aj banke, u-e{e javnog sektora u pasivi banke, broj zaposlenih u banci kojima bi prestao radni odnos u slu-aju ste-aja banke i s tim povezani indirektni tro{kovi, mogu}i doprinos poverilaca banke procesu sanacije kroz otpis dela potra`ivanja prema banci.

Nakon izvr{ene ocene mogu}nosti i opravdanosti sanacije banke, otvaranje i dalje vo|enje postupka sanacije u nadle`nosti je Agencije za osiguranje depozita, sanaciju, ste-aj i likvidaciju banaka, kao {to je utvr|eno odredbama navedenog zakona. U skladu sa svojim nadle`nostima, Agencija je donela pojedina-ne odluke o sanaciji pomenutih banaka i sprovedila ih u granicama



raspolo`ivih sredstava i mogu}nosti za postizanje dogovora sa poveriocima o olak{anju finansijskog polo`aja banke, kao i mogu}nosti naplate potra`ivanja banke.

U slu-aju Beobanke AD Beograd, Beogradske banke AD Beograd, Investbanke AD Beograd i Jugobanke AD Beograd, Agencija je na bazi dodatnih analiza ocenila da sanacija ovih banaka nije ekonomski opravdana i predlo`ila Narodnoj banci Jugoslavije da pokrene postupak ste-aja nad tim bankama. Narodna banka Jugoslavije je na osnovu ovih predloga Agencije izvr{ila ocenu finansijskog stanja i ekonomske opravdanosti daljeg sprovo|enja postupka sanacije. Kona-na odluka o pokretanju ste-ajnog postupka doneta je, pre svega, zato {to je ocena finansijskog stanja otkrila znatno vi{e gubitke od prvobitno procenjenih, a realni izgledi za ostvarivanje pozitivnog cash-flow-a u naredne 3 godine nisu postojali, tako|e do{lo je do zna-ajnog pada depozita, {to je posledica nepoverenja gra|ana prema ovim bankama.

Pored navedenih sprovedenih aktivnosti na realizaciji strategije restrukturiranja bankarskog sektora, tokom 2001.godine u-injeni su i zna-ajni napori na unapre|enju zakonske regulative vezane za bankarski sektor:

- Izmenjen je Zakon o ra-unovodstvu, u smislu da je uvedena obaveza ispravke vrednosti potra`ivanja koja nisu napla}ena u roku od 90 dana od dana dospe}a, kao i obaveza suspenzije kamate, {to je rezultiralo realnijim iskazivanjem bilansa stanja i bilansa uspeha banaka.
- Izmenjen je Zakon o sanaciji, ste-aju i likvidaciji banaka u smislu {to banke u roku od jedne godine od pokretanja postupka sanacije nisu u obavezi da ispunjavaju sve propisane okvire poslovanja, zatim u smislu da se izvr{ne sudske presude koje se odnose na banke u sanaciji ne realizuju u roku od 120 dana, kao i da se postupak ste-aja i likvidacije banaka ubrza tako {to bi funkciju ste-ajnog, odnosno likvidacionog upravnika vr{ila Agencija, kao nezavisna institucija koja raspolo`e stru-nim kadrovima za obavljanje ovih poslova.
- Sa-injen je Predlog izmena i dopuna Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama, koji je u skup{tinskoj proceduri i kojim se stvara baza za harmonizaciju okvira poslovanja banaka sa principima Bazelskog komiteta za kontrolu i sa direktivama Evropske unije.
- Na osnovu Predloga izmena i dopuna navedenog Zakona, Narodna banka Jugoslavije je u okviru svojih nadle`nosti, pripremila podzakonsku regulativu kojom se bli`e ure|uje poslovanje banaka, i koja }e stupiti na snagu nakon {to Savezna skup{tina usvoji izmene i dopune Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama, s tim da }e njihova potpuna primena po-eti od 31.decembra 2002.godine.
- Sa-injen je predlog novog Zakona o Narodnoj banci Jugoslavije koji, izme|u ostalog, sadr`i potpuno nove odredbe koje se odnose na kontrolnu funkciju Narodne banke Jugoslavije. Predlo`eno je da se propi{e {iri spektar mera koje se mogu izre}i prema bankama koje ne



pošto tuju propise ili -iji je bonitet ugrožen, od najbližih, kao što je opomena, koje se podrazumevaju u slučaju manje značajnih nepravilnosti i kada se može očekivati puna saradnja organa banke, do najodgovornijih mera, uključujući i oduzimanje dozvole za rad. Predložene mere su po svojoj suštini takve da ne onemogućavaju banku da obavlja tekuće poslovanje i time bude izložena opasnosti da izgubi komitente, već samo limitiraju, a ne i obustavljaju poslovne aktivnosti. Jedna od značajnih novina je mogućnost da Narodna banka Jugoslavije uvede prinudnu upravu (administraciju) u bankama -ije je finansijsko stanje loše a rukovodstvo banke nije ništa preduzelo ili nije preduzelo adekvatne mere da ovo stanje popravi.

- Predloženo je donošenje Zakona o regulisanju javnog duga SRJ po osnovu devizne (tečajne) graničnice i Zakona o regulisanju odnosa između SRJ i pravnih lica i banaka sa teritorije SRJ koji su prvobitni dužnici ili garanti prema poveriocima Pariskog i Londonskog kluba, kojima bi SRJ stekla potraživanja prema bankama, uz mogućnost da ta potraživanja konvertuje u akcije banaka i time stvori preduslove za njihovu brzu privatizaciju, a time i za privatizaciju preduzeća - krajnjih dužnika po kreditima Pariskog i Londonskog kluba, koji bi postali dužnici banaka.




Ova Analiza ima za predmet razmatranje finansijskog položaja jugoslovenskog bankarstva sa stanjem 31.12.2001.godine, bez podataka za četiri velike banke nad kojima je otvoren postupak stežaja 03.01.2002.godine (Beobanka AD Beograd, Beogradska banka AD Beograd, Investbanka AD Beograd i Jugobanka AD Beograd), obzirom da je njihovo učešće u bilansnoj sumi iznosilo iznad 57% i da je negativan iznos njihovog kapitala, kao i iskazani gubitak, bio izuzetno visok, što bi sve bitno uticalo na smanjenje stepena validnosti ove analize.



Osnovi analize

Zakonski osnov

Kontrola boniteta banaka i drugih finansijskih organizacija (prudential supervision), koja je uvedena 1989. godine u našoj zemlji i -ija je regulativa bazirana sa preporukama Bazelskog komiteta za kontrolu i direktivama Evropske unije se, pre svega, zasniva na propisima donetim u skladu sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama, i to:

-  Odluka o bli`im uslovima primene -l. 26. i 27. Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama (sa Uputstvom),
-  Odluka o kriterijumima za klasifikaciju bilansne i vanbilansne aktive banaka i drugih finansijskih organizacija prema stepenu naplativosti (sa Uputstvom),
-  Odluka o visini posebne rezerve za obezbe|enje od potencijalnih gubitaka banaka i drugih finansijskih organizacija,

Odlukom o bli`im uslovima primene -l. 26. i 27. Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama bli`e su definisani relativni pokazatelji poslovanja:

1. nov-ani deo akcijskog kapitala, kao razlika izme|u akcijskog kapitala uve}anog za deo revalorizacionih rezervi koji se odnosi na akcijski kapital, s jedne strane, i zbira stalnih sredstava, neupla}enog upisanog kapitala, sopstvenih akcija i gubitka iznad rezervi banke, mora biti u svakom trenutku u visini dinarske protivvrednosti od najmanje 5 mil. USD;
2. koeficijent adekvatnosti kapitala (Capital adequacy ratio), odnosno zahtev da kapital iznosi najmanje 8% ukupnog iznosa rizi-ne bilansne i rizi-ne vanbilansne aktive;
3. odnos kratkoro-nih plasmana i kratkoro-nih izvora, jednako ili ve}e od 100%;
4. odnos devizne pasive i devizne aktive, u rasponu 95%-105%;



5. koeficijent velikih i najvećih mogućih kredita, najviše 80%³;
6. koeficijent uloga u kapitalu preduzeća, najviše 15%;
7. koeficijent uloga u kapitalu banaka i drugih finansijskih organizacija, najviše 51%;
8. koeficijent plasmana u osnovna sredstva, najviše 20%.

Krajem decembra 2001.godine Narodna banka Jugoslavije je izmenom podzakonske regulative ukinula obavezu banaka da svoje poslovanje usklađuju tako da je uloga kapitala u pasivi najmanje 20% i uloga sredstava stanovništva najviše 50%.

Odlukom o kriterijumima za klasifikaciju bilansne i vanbilansne aktive prema stepenu naplativosti precizirani su kriterijumi za klasifikovanje rizicne bilansne i vanbilansne aktive, zavisno od stepena izmirenja obaveza od strane komitenata prema banci i njihovog finansijskog položaja, kao i propisan način izrađivanja potrebne rezervacije za potencijalne gubitke (provisions for potential loan losses), -ime je omogućeno sagledavanje kontaminirane aktive, izloženost banke kreditnom riziku od strane pojedinih dužnika, a naročito njena izloženost i zavisnost od pojedinih velikih dužnika (large exposure), kao i od velikih akcionara (insiders).

Zakonska obaveza banaka

Prema važećim propisima, sve banke i druge finansijske organizacije su obavezne da kvartalno dostavljaju Narodnoj

banci Jugoslavije svoje izveštaje o klasifikaciji bilansne i vanbilansne aktive, izveštaje o ostvarenim pokazateljima poslovanja kao i reklasifikovani bilans stanja i bilans uspeha, koji je propisan za adekvatno sagledavanje poslovanja banaka za potrebe ove kontrole.

Baza podataka

Ova Analiza sačinjena je na osnovu dostavljenih podataka iz godišnjeg razdoblja 31.12.2001.godine za 49 banaka. Analiza uključuje samo banke na teritoriji u Srbiji i Vojvodine kao i jednu banku registrovanu u severnom delu Kosova. Podaci iz reklasifikovanih bilansa stanja i bilansa uspeha banaka i drugih finansijskih organizacija, izveštaja o ostvarenim relativnim pokazateljima poslovanja banaka i drugih finansijskih organizacija propisanih -l. 26. i 27. Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama kao i izveštaja banaka i drugih finansijskih organizacija o klasifikaciji bilansne i vanbilansne aktive banaka i drugih finansijskih

³ Uz uslov da je veliki kredit svako potraživanje od jednog zajmoprimca koje je veće od 20% kapitala banke, najveći mogući kredit je svako potraživanje do 30% kapitala banke a najveći mogući kredit dat povezanom licu (akcionar ili sa njime po svim osnovama povezano lice) iznosi do 5% kapitala.



organizacija sa stanjem na dan 31.12.2001.godine, nisu revidirani od strane nezavisnog revizora niti kontrolisani u neposrednoj kontroli od strane Sektora za poslove kontrole Narodne banke Jugoslavije.

Sa stanjem na dan 31.12.2001. godine dozvolu za rad Narodne banke Jugoslavije imalo je 49 banaka (uz sva najavljena pripajanja na koja je Narodna banka Jugoslavije dala saglasnost i bez 4 najveće banke koje su ostale bez dozvole).

Podaci iz izveštaja koje su banke (49) dostavile sa 31.12.2001.godine zbirno su posmatrani ukupno za sve banke, kao i posebno analizirani za grupu "transformisanih" banaka i grupu "novoosnovanih" banaka.

Od ukupnog broja banaka, 19 banaka predstavljalo je tzv. "transformisane" banke a 30 tzv. "novoosnovane" banke. Pod "transformisanim" bankama podrazumevaju se banke koje su osnovane u periodu pre 1989.godine i koje su po odredbama Zakona o bankama iz 1989.godine transformisane u akcionarska društva i to "pukom" transformacijom ranije postojećih fondova (fond osnovnih sredstava, fond solidarne odgovornosti i rezervni fond) a ne efektivnim uplatama u njihov osnivački kapital.

Pod "novoosnovanim" bankama podrazumevaju se banke osnovane po Zakonu o bankama iz 1989.godine kao akcionarska društva.

Navedene dve grupe banaka bitno se razlikuju, kako po bilansnoj veličini i strukturi, tako i po kvalitetu kapitala.

Početkom 2001.godine "transformisane" banke su u ukupnoj bilansnoj sumi SRJ učestvovali sa 90% a preko 57% bilansne sume svih banaka odnosilo se tada na 4 velike banke koje su likvidirane. One su u svojim bilansima sadržale obaveze i potraživanja po osnovu refinansiranih kredita (Pariski klub, Londonski klub, IBRD, IFC) sa preko 40% i obaveze po osnovu "stare" devizne (teknje i potraživanja od SRJ po istom osnovu (preko 20%), što znači da je preko 60% njihove bilansne sume bilo "zamrznuto", nije donosilo efektivne prilive, nego je samo predstavljalo osnovicu za knjigovodstvene i obračun prihoda, odnosno rashoda, što je rezultiralo krajnje nerealnim iskazivanjima finansijskog rezultata i deformisanjem njihovog realnog finansijskog položaja.

"Novoosnovane" banke su imale znatno manje bilansne sume (svega 10% ukupne bilansne sume, odnosno ako se izuzmu 4 velike banke koje su likvidirane, 25%), bez opterećenja iz prethodnog perioda, s tim što se jedan broj ovih banaka osnivao fiktivnim uplatama u osnivački kapital, vršio "kvazi" dokapitalizacije kroz naredne emisije akcija i na taj način povećavao svoj kapital, što ih je činilo atraktivnim za nove deponente u cilju privlačenja novih depozita.



Obzirom da su te banke suštinski raspolagale samo tuđim, uglavnom kratkoročnim, sredstvima koja su, po pravilu, plasirala dugoročno svojim preduzećima direktno ili preko svojih "off-shore" jedinica u inostranstvu, one su takvim poslovanjem ne samo ugrožavale svoje deponente, nego i visokim zaduženjima na tržištu, dovodile do opasnosti da eventualni njihov prestanak rada dovede do "lan-ane" reakcije u bankarstvu.

Ova Analiza ima za cilj globalno sagledavanje finansijskog položaja jugoslovenskih banaka i Narodna banka Jugoslavije ne preuzima odgovornost za date podatke. Izvor ovde prezentiranih podataka sa 31.12.2001.godine i 31.12.2000.godine su finansijski izvještaji koje je Narodna banka Jugoslavije dobila od banaka, bez da su bili revidovani od strane ovlaštenih revizora. Takođe napominjemo da se, prilikom njihovog poređenja, mora imati u vidu različita struktura bankarskog sektora krajem 2001.godine u odnosu na kraj 2000.godine, kako po broju banaka, tako i po njihovoj bilansnoj strukturi. Podaci dati u ovoj Analizi koji se odnose na refinansirane kredite prema zemljama Pariskog i Londonskog kluba dati su sa kamatom obračunatom do 1992.godine i biće predmet daljih usaglašavanja.



Bilansni pokazatelji

Bilans stanja

Bilansna suma i kapital

Zbirni podaci iz reklasifikovanih bilansa stanja na dan 31.12.2001.godine pokazuju da je ukupna *bilansna suma* svih banaka iznosila 291.460,1 mil.din.

	31.12.2001.			31.12.2000. ⁴		
	BROJ BANAKA	BILANSNA SUMA	U^E[]E	BROJ BANAKA	BILANSNA SUMA	U^E[]E
TRANSFORMISANE BANKE	19	198.135,8	68,0	31	640.399,1	90,9
NOVOOSNOVANE BANKE	30	93.324,3	32,0	50	63.950,4	9,1
UKUPNO	49	291.460,1	100,0	81	704.349,5	100,0

Od ukupne bilansne sume jedna petina se nalazi kod dve trećine od ukupnog broja banaka. Struktura banaka, posmatrano po veličini bilansne sume, pokazuje da se najveći broj banaka nalazi u grupi banaka sa bilansnom sumom od 1.000 do 5.000 mil.din., kao i da dve najveće banke imaju skoro trećinu ukupne bilansne sume svih banaka.

⁴ U tabelama će biti prezentirani podaci sa 31.12.2001.godine i 31.12.2000.godine za ukupan broj banaka koje su dostavile finansijske izveštaje Narodnoj banci Jugoslavije, bez obzira na različitost u odnosu na broj banaka i njihovu bilansnu strukturu. U tekstu će biti izvršeno, pored ovoga, i poređenje bilansnih podataka u odnosu na identičan uzorak banaka.



Iznos u mil.din.

BILANSNA SUMA	TRANSFORMISANE		NOVOOSNOVANE		UKUPNO BANKE	
	BROJ	BILANSNA SUMA	BROJ	BILANSNA SUMA	BROJ	BILANSNA SUMA
Od 40.000-50.000	2	91.375	-	-	2	91.375
Od 10.000-20.000	3	44.971	1	17.095	4	62.066
Od 5.000-10.000	5	38.685	5	37.255	10	75.940
Od 1.000-5.000	7	21.663	16	33.668	23	55.331
Od 500-1.000	1	948	6	4.422	7	5.370
Od 400-500	1	494	2	884	3	1.378

U pore|enju sa 31.12.2000.godine bilansna suma bankarskog sektora je smanjena za preko 400 mlrd.din. ili za 59% (bilansna suma krajem 2000.godine iznosila je 704.349,5 mil.din.). Kada se izuzmu banke koje su tokom 2001.godine, kao rezultat sprovedenih aktivnosti u okviru restrukturiranja bankarskog sektor, izgubile dozvolu za rad Narodne banke Jugoslavije, ukupna bilansna suma bi bila 223.947,4 mil.din. i u odnosu na 31.12.2001.godine zabele`eno je njeno pove}anje za 30%. Realno pove}anje bilansne sume kod onih banaka koje su postojale u oba posmatrana perioda (to zna-i bez novoosnovanih banaka u 2001.godini) je 24%.

Prema visini knjigovodstveno iskazanog *kapitala* sa 31.12.2001.godine jugoslovensko bankarstvo je iskazalo kapital u iznosu od 46.185,7 mil.din.

Iznos u mil.din. U-e{}e u %

	31.12.2001.			31.12.2000	
	BROJ BANAKA	KAPITAL	U^E[]E	BROJ BANAKA	KAPITAL
TRANSFORMISANE BANKE	19	14.449,6	31,3	31	-2.056,9
NOVOOSNOVANE BANKE	30	31.736,1	68,7	50	25.800,3
UKUPNO	49	46.185,7	100,0	81	23.743,4

Za razliku od bilansne sume koja se preko dve tre}ine odnosi na transformisane banke, kapital ovih banaka predstavlja manje od jedne tre}ine ukupnog kapitala svih banaka.

Struktura banaka, posmatrano po veli-ini kapitala, pokazuje da se najve}i broj banaka nalazi u grupi banaka sa kapitalom od 500 do 1.000 mil.din.

Iznos u mil.din.

KAPITAL	TRANSFORMISANE		NOVOOSNOVANE		UKUPNO BANKE	
	BROJ	KAPITAL	BROJ	KAPITAL	BROJ	KAPITAL
Iznad 5.000	1	5.926	1	6.616	2	12.542
Od 1.000-5.000	6	12.027	7	13.617	13	25.644
Od 500-1.000	5	3.347	12	7.564	17	10.911
Od 100-500	2	595	10	3.939	12	4.534
Ispod 100	1	18	-	-	1	18
Negativni kapital	4	-7.463	-	-	4	-7.463

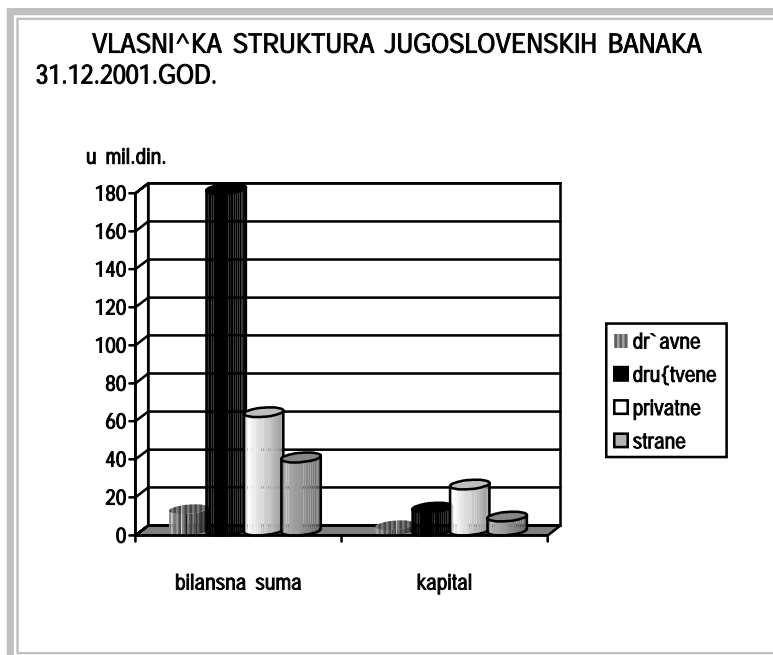


U pore|enju sa 31.12.2000.godine kapital bankarskog sektora je pove}an za preko 22 mlrd.din. ili za 95%. Ukupni kapital banaka je krajem 2000.godine iznosio 23.743,4 mil.din. prvenstveno kao rezultat negativno iskazanog kapitala ve}ine banaka koje su tokom 2001.godine izgubile dozvolu za rad Narodne banke Jugoslavije. Izuzimanjem ovih banaka iz pore|enja, ukupan kapital banaka bi u odnosu na 31.12.2001.godine zabele`io pove}anje za 15%, a realno pove}anje kod onih banaka koje su postojale u oba posmatrana perioda je 5%.

Po vrsti vlasni{tva, najzna-ajnije banke su one u vlasni{tvu doma}ih, tzv. dru{tvenih lica. U pogledu vlasni-ke strukture strane banke i banke sa prete`nim inostranim kapitalom imaju, pored njihovog ve}eg broja, i dalje podre|enu ulogu.

	Iznos u mil.din. U-e{}e u %			
	Bilansna suma	U-e{}e	Kapital	U-e{}e
Doma}e banke	253.065	86,8	38.924	84,3
- dr`avne	11.230	3,8	2.682	5,8
- dru{tvne	179.677	61,7	12.049	26,1
- privatne	62.158	21,3	24.193	52,4
Strane banke*	38.395	13,2	7.262	15,7
UKUPNO	291.460	100,0	46.186	100,0

*Societe Generale Yugoslav bank AD Beograd, Zepter banka AD Beograd, Delta banka AD Beograd, Micro finance bank AD Beograd, Raiffeisenbank AD Beograd, HVB banka Jugoslavija AD Beograd i National Bank of Greece SA Beograd



Teritorijalni raspored banaka prikazanih u ovoj analizi pokazuje prose-no (na nivou svih banaka) u-e{}e kapitala u bilansnoj sumi od 15,8%, ispod tog proseka su banke na teritoriji u`e Srbije (14,0%) i iznad proseka su banke u Vojvodini (19,9%).



	Iznos u mil.din. U-e{}e u %					
	Bilansna suma	U-e{}e	Vanbilansna suma	U-e{}e	Kapital	U-e{}e
Srbija (u`a)	200.897	68,9	50.854	57,3	28.062	60,8
Vojvodina	90.069	30,9	37.851	42,7	17.926	38,8
Kosovo	494	0,2	14	0,0	198	0,4
UKUPNO	291.460	100,0	88.719	100,0	46.186	100,0

Struktura pasive i aktive

Na dan 31.12.2001. godine banke su zbirno prikazale *pasivu* kako je dato u slede}oj tabeli.

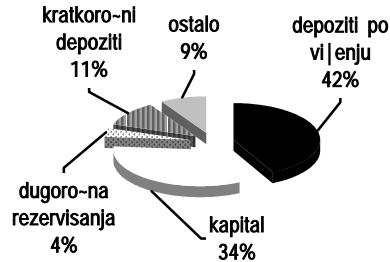
STRUKTURA PASIVE

	Iznos u mil.din. U-e{}e u %							
	31.12.2001.				31.12.2000.			
	TRANSFORMISANE IZNOS	U^E[]E	NOVOOSNOVANE IZNOS	U^E[]E	UKUPNO BANKE IZNOS	U^E[]E	UKUPNO BANKE IZNOS	U^E[]E
Depoziti po vi enju	32.981,3	16,65	39.626,4	42,46	72.607,7	24,91	64.830,1	9,20
Kratkoro-ne obaveze prema NBJ	211,5	0,11	52,7	0,06	264,2	0,09	777,5	0,11
Kratkoro-ni depoziti	10.342,4	5,22	10.334,9	11,08	20.677,3	7,08	26.092,6	3,70
Kratkoro-ni krediti	2.509,6	1,27	1.218,7	1,31	3.728,3	1,28	12.419,8	1,76
Kratkoro-ne hartije od vrednosti	435,3	0,22	2.360,3	2,53	2.795,6	0,96	15.825,8	2,25
Ostala pasiva, subord. obav. i vanpos.izvori sredstava	4.054,0	2,05	3.801,3	4,07	7.855,3	2,70	25.689,9	3,65
Dugoro-ne obaveze prema NBJ	385,2	0,19	3,8	0,00	389,0	0,13	984,4	0,14
Dugoro-ni depoziti	527,2	0,27	317,4	0,34	844,6	0,29	5.908,6	0,84
Dugoro-ni krediti	40.544,1	20,46	303,0	0,32	40.847,1	14,01	287.729,5	40,85
Dugoro-ne hart.od vred.	1.162,3	0,59	3,7	0,00	1.166,0	0,40	2.943,4	0,42
Obaveze po deviznoj {tednji	69.907,9	35,28	-	-	69.907,9	24,00	179.857,3	25,54
Dugoro-na rezervisanja	20.625,4	10,41	3.566,0	3,82	24.191,4	8,30	57.547,2	8,17
Kapital	14.449,6	7,29	31.736,1	34,01	46.185,7	15,85	23.743,4	3,37
UKUPNA PASIVA	198.135,8	100,00	93.324,3	100,00	291.460,1	100,00	704.349,5	100,00

U strukturi izvora sredstava, najve}e u-e{}e od 24,9% imaju depoziti po vi|enju. Druga stavka po veli-ini su obaveze po deponovanoj deviznoj {tednji (u-e{}e 24,0%), a tre}a stavka je kapital (15,9%).



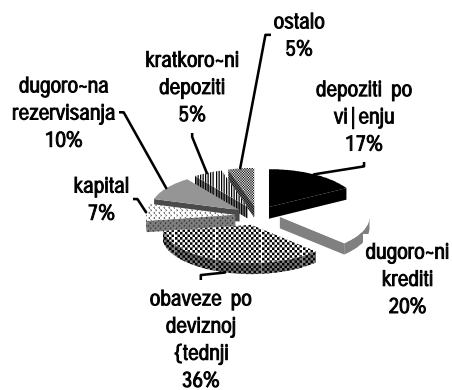
STRUKTURA PASIVE "NOVOOSNOVANIH" BANAKA
31.12.2001.GOD.



Za razliku od "transformisanih" banaka, u -ijoj bilansnoj strukturi najve}e u-e{e imaju obaveze po staroj deponovanoj deviznoj {tednji (35,3%) i obaveze po dugoro-nim deviznim kreditima (20,5%) a {to zna-i da se 55% izvora sredstava ovih banaka odnosi na obaveze iz ranijeg

perioda za koje je garantovala dr`ava, "novoosnovane" banke imaju znatno druga-iju strukturu pasive. Kod njih depoziti po vijenju u-estvuju sa 42,5% a kapital sa 34,0%.

STRUKTURA PASIVE "TRANSFORMISANIH" BANAKA
31.12.2001.GOD.



Posle godinu dana sprovo|enja mera na reformi bankarskog sektora zna-ajno je pobolj{ana bilansna struktura jugoslovenskih banaka. Krajem 2000. godine cca 66% bilansne pasive svih banaka bilo je sadr`ano u obavezama po dugoro-nim deviznim kreditima i obavezama po "staroj" deviznoj

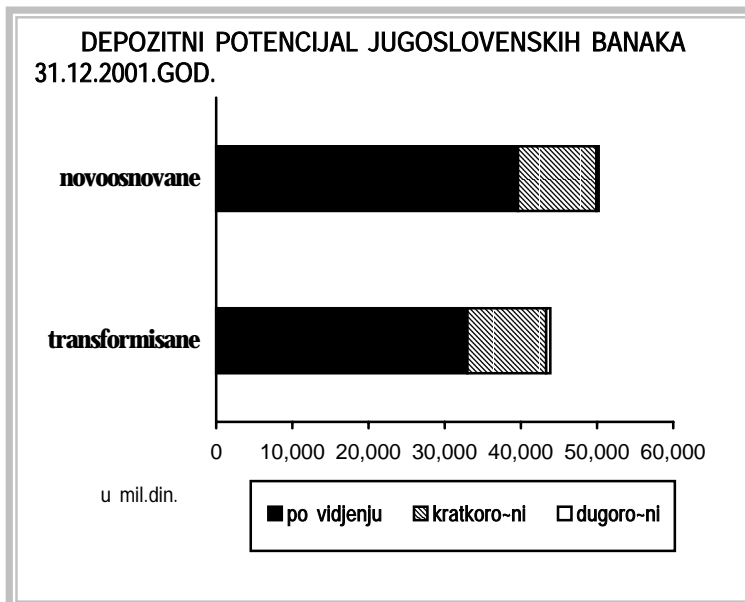
{tednji. Ove dve stavke izvora sredstava su u aktivi bile imobilisane u plasmane koji se ne mogu pretvoriti u kamatonosnu aktivu, ve} imaju status regulisan Zakonom o izmirenju obaveza po osnovu devizne {tednje gra|ana, odnosno u delu dugoro-nih deviznih kredita -ekali su se uslovi reprogramiranja od strane Pariskog i Londonskog kluba.



Depozitni potencijal jugoslovenskih banaka iznosi 94.077,2 mil.din. ili 32,3% ukupne pasive.

DEPOZITI	31.12.2001.		Iznos u mil.din. 31.12.2000.	
	TRANSFORMISANE BANKE	NOVOOSNOVANE BANKE	UKUPNO BANKE	UKUPNO BANKE
Depoziti po vi enju	32.981,3	39.626,4	72.607,7	64.830,1
- dinarski	17.471,7	15.404,8	32.876,5	17.559,6
- devizni	15.509,6	24.221,6	39.731,2	47.270,5
Kratkoro-ni depoziti	10.342,4	10.334,9	20.677,3	26.092,6
- dinarski	2.361,3	1.785,1	4.146,4	3.480,0
- devizni	7.981,1	8.549,8	16.530,9	22.612,6
Dugoro-ni depoziti	527,2	317,4	844,6	5.908,6
- dinarski	188,6	147,9	336,5	1.526,5
- devizni	338,6	169,5	508,1	4.382,1
UKUPNO	43.850,9	50.278,7	94.129,6	96.831,3

Depozitni potencijal "novoosnovanih" banaka iznosi 50.278,7 mil.din. ili 53,4% ukupnog depozitnog potencijala, a u ukupnoj pasivi ovih banaka -ini 53,9%. Kada se posmatra ro-nost depozita, preko tri -etvrtine ukupnih depozita obe grupe banaka su depoziti po vi|enju, dok dugoro-ni depoziti -ine svega 0,9% ukupnih depozita, {to ukazuje na nizak kvalitet depozitnog potencijala. Ukupni devizni depoziti su 56.770,2 mil.din. ili 60,3% ukupnih depozita i 70,0% su po vi|enju a 29,1% kratkoro-no oro-eni.



Struktura depozitnog potencijala pokazuje da su najve}i deponenti preduze}a (49,3%) i stanovni{tvo sa 24,4% u-e{)a u ukupnim depozitima. Depoziti stanovni{tva su najzna-ajnjiji kod kratkoro-no oro-enih depozita (40,6%), kao i kod dugoro-no oro-enih depozita (44,9%).

U pore|enju sa 31.12.2000.godine, nominalno gledano, depozitni potencijal je smanjen za preko 2,7 mlrd.din. ili za 3%. Me|utim, kod depozita se iz posmatranja ne





mogu isključiti banke koje su tokom 2001.godine izgubile dozvolu za rad Narodne banke Jugoslavije (50,8 mlrd.din.) u potpunosti jer je kod ovih banaka izvršeno prebijanje obaveza i potraživanja pojedinih komitenata. Relativno posmatrano, u analiziranom periodu u-e}e depozitnog potencijala je poraslo sa 13,7% krajem 2000.godine na 32,3% u ukupnoj pasivi, a i struktura se poboljšala u korist deviznih depozita (njihovo u-e}e je 31.12.2000.godine bilo 40,3% a 31.12.2001.godine 56,0% kod banaka koje su poslovale u oba perioda), pre svega kao rezultat povećanja devizne {tednje stanovništva.

Kapital jugoslovenskih banaka sa 31.12.2001.g. iznosi 46.185,7 mil.din. i predstavlja 15,9% njihove ukupne pasive, a rezultat je, prvenstveno, akcijskog kapitala u iznosu od 40.481,3 mil.din. revalorizacionih rezervi od 11.167,1 mil. din. rezervi iz dobitka od 5.793,9 mil.din. i iskazanog gubitka kao odbitne stavke od 11.108,9 mil.din. Sa 31.12.2000.g. banke su prikazale svega 3,4% u-e}a kapitala u ukupnoj pasivi, akcijski kapital je bio za 15,2 mlrd.din. veći (zbog uključivanja i banaka koje su naknadno izgubile dozvolu za rad) ali je i gubitak kao odbitna stavka bio veći za 37,1 mlrd.din. {to je, uz rezerve iz dobitka, rezultiralo manjim kapitalom u odnosu na 31.12.2001.g.za 22,4 mlrd.din.

KAPITAL	Iznos u mil.din.	
	31.12.2001.	31.12.2000.
Akcijski kapital	40.481,3	55.673,9
Revalorizacione rezerve	11.167,1	-
Rezerve iz dobitka	5.793,9	15.529,8
Dobitak	750,6	745,6
Sopstvene akcije	898,3	34,1
Gubitak	11.108,9	48.171,8
UKUPNO	46.185,7	23.743,4

Potraživanja, odnosno obaveze po dugoročnim deviznim kreditima kod transformisanih banaka odnose se na kredite prema Pariskom i Londonskom klubu poverilaca:

-  finansijski aranžman o refinansiranju obaveza sa inostranim komercijalnim bankama – Londonski Klub – obuhvata obaveze Narodne banke Jugoslavije i jugoslovenskih poslovnih banaka koje proističu iz aranžmana sa inostranim komercijalnim bankama (Ugovora o trgovinskoj i depozitnoj olakšici TDF, Novog kreditnog sporazuma o refinansiranju obaveza prema komercijalnim bankama-NFA - tranše A,B i C, Ugovora o zameni duga za alternativni instrument u-e}a za određene banke-API),
-  obaveze po kreditima odobrenim od strane vlada ili osiguranim od strane vladinih osiguravajućih agencija, koje se refinansiraju u okviru sporazuma sa Pariskim Klubom poverilaca; u periodu od 01.01.1984. do 30.06.1989.g. potpisano je 4 sporazuma o refinansiranju obaveza bivše SFRJ koje su



dospevale u 1984, 1985/86, 1986/88 i 1988/89.g.; refinansiranje dospelih obaveza po navedenim kreditima regulisano je multilateralnim aranžmanima u Pariskom klubu za 1984. 1985/86, 1986/88 i 1988/89 pri čemu je pojedinačne bilateralne sporazume u ime SFRJ zaključivala i potpisivala Narodna banka Jugoslavije ili određena poslovna banka (bivše udružene banke).

Sa stanjem na dan 31.12.2001.godine ukupni dug (glavnica i kamata) prema zemljama Pariskog i Londonskog kluba iznosio je cca 5 mlrd.USD (banke sa teritorije Srbije). Od toga se 90% ili cca 4,5 mlrd.USD nalazi kod banaka koje su u stečaju a 0,5 mlrd.USD kod ovde analiziranih banaka.

U strukturi *aktive*, na nivou posmatranih banaka, najveće udjele imaju potraživanja od SRJ po osnovu devizne (tečajne 22,9% i kratkoročni krediti 22,8%. I ovde, kao i kod pasive, struktura aktive "novoosnovanih" banaka je drugačija jer su najveće stavke potraživanja po kratkoročnim kreditima 43,0% i gotovina i gotovinski ekvivalenti 24,5%, dok su kod "transformisanih" banaka i dalje najveća potraživanja od SRJ po deponovanoj deviznoj (tečajnoj) (33,7%) i dugoročni devizni krediti (23,5%), što znači da je 57,2% plasmana zamrznuto i realno nekamatonosno.

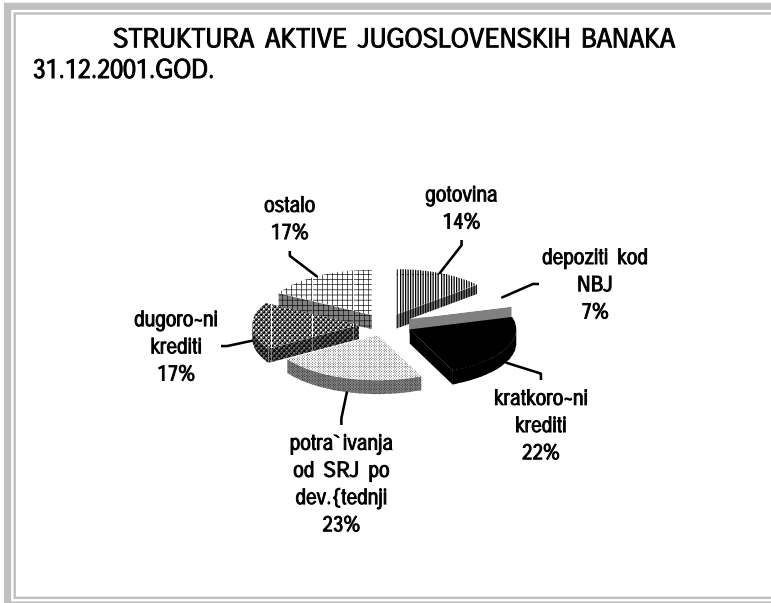
STRUKTURA AKTIVE

Iznos u mil.din. Udjele u %

	31.12.2001.				31.12.2000.			
	TRANSFORMISANE		NOVOOSNOVANE		UKUPNO BANKE		UKUPNO BANKE	
	IZNOS	UDELJE	IZNOS	UDELJE	IZNOS	UDELJE	IZNOS	UDELJE
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	16.630,3	8,39	22.859,1	24,49	39.489,4	13,55	45.225,6	6,42
Depoz. kod NBJ i kratk.hart.od vredn.	9.213,8	4,65	10.831,5	11,61	20.045,3	6,88	28.876,7	4,10
Kratkoro-ni krediti i plasmani	26.465,8	13,36	40.096,5	42,96	66.562,3	22,84	70.363,6	9,99
Kratk.hart.od vred. i ostali plasm.	2.900,3	1,46	3.737,5	4,00	6.637,8	2,28	28.299,0	4,02
Hart.od vred. i drugi plasmani	533,9	0,27	1.704,2	1,83	2.238,1	0,77	2.395,6	0,34
Ostala aktiva i vanposlovna sred.	9.344,4	4,72	4.485,4	4,81	13.829,8	4,75	25.752,1	3,66
Potraž. od SRJ po deviz. (tečajni)	66.786,8	33,71	-	-	66.786,8	22,91	188.114,2	26,71
Dugoro-ni krediti i plasmani	46.621,5	23,53	2.401,1	2,57	49.022,6	16,82	277.415,4	39,38
Dugoro-ne hartije od vrednosti	8.101,8	4,09	4,6	0,00	8.106,4	2,78	8.437,5	1,20
Udeja u kapitalu	2.643,8	1,33	2.537,9	2,72	5.181,7	1,78	12.150,9	1,72
Stalna sredstva	8.893,4	4,49	4.666,5	5,00	13.559,9	4,65	17.319,1	2,46
UKUPNA AKTIVA	198.135,8	100,00	93.324,3	100,00	291.460,1	100,00	704.349,5	100,00



Konstatacija koja je data pri analizi strukture pasive za kraj 2000.godine da je cca 66% bilansne sume u dugoro-nim deviznim kreditima i "staroj" deviznoj {tednji mo`e se dati i pri analizi strukture aktive.



Kratkoro-ni plasmani (kredit i hartije od vrednosti) bili su sa u-e{}em od cca 14% (31.12.2001. u-e{}e je cca 26%) a gotovina, gotovinski ekvivalenti i depoziti i hartije od vrednosti kod Narodne banke Jugoslavije cca 10% (31.12.2001. u-e{}e je cca 20%) {to sve govori o

primetnom pobolj{anju kvaliteta aktive jugoslovenskih banaka.

Kreditni plasmani (kratkoro-ni i dugoro-ni) predstavljaju 39,7% ukupne aktive.

Iznos u mil.din. U-e{}e u %

KREDITI	31.12.2001.			U^E[]E	31.12.2000.	
	TRANSFORMISAN E BANKE	NOVOOSNOVANE BANKE	UKUPNO BANKE		UKUPNO BANKE	U^E[]E
Kratkoro-ni krediti	26.465,8	40.096,5	66.562,3	57,59	70.363,6	20,23
- dinarski	12.712,8	20.091,3	32.804,1	28,38	23.292,4	6,70
- devizni	13.753,0	20.005,2	33.758,2	29,21	47.071,2	13,53
Dugoro-ni krediti	46.621,5	2.401,1	49.022,5	42,41	277.415,4	79,77
- dinarski	8.389,0	1.938,2	10.327,2	8,93	5.906,0	1,70
- devizni	38.232,5	462,9	38.695,4	33,48	271.509,4	78,07
UKUPNO	73.087,3	42.497,6	115.584,9	100,00	347.779,0	100,00

"Novoosnovane" banke svoje poslovanje prete`no baziraju na kratkim rokovima jer je od ukupnih kredita samo 5,6% sa rokom vra}anja od preko godinu dana (od 42.497,6 mil.din. kratkoro-ni krediti su 40.096,5 mil.din.), za razliku od "transformisanih" banaka koje su dve tre}ine kredita dale sa rokom od preko godinu dana.

Od ukupnih kratkoro-ih kredita (posle uklju-enja ispravke vrednosti) 55,6% je dato preduze}ima, 25,7% bankama a ostali korisnici u-estvuju sa manje od 5% u

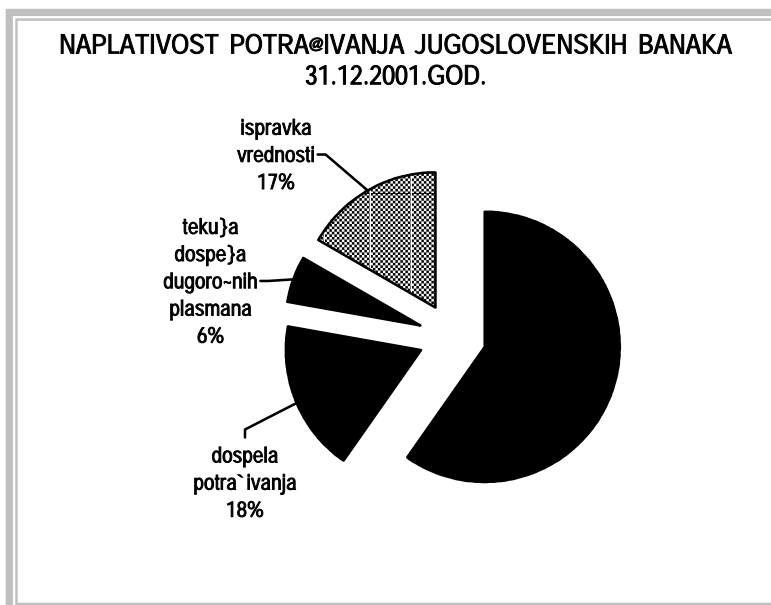


ukupnim kratkoro-nim kreditima. U ukupnim dinarskim kratkoro-nim kreditima najveće udjele, kao korisnici, imaju preduzeća (80,4% ukupnih dinarskih kratkoro-nih kredita), dok su u deviznim kratkoro-nim kreditima to banke (prvenstveno strane) sa 65,6% i preduzeća sa 29,5%.

Sa aspekta naplativosti kratkoro-nih plasmana, podaci sa 31.12.2001.godine pokazuju da su teškoće u naplati potraživanja prisutne kod svih banaka.

KREDITI	Iznos u mil.din. Udjele u %			
	TRANSFORMISANE BANKE	NOVOOSNOVANE BANKE	UKUPNO BANKE	Udjele
Kratkoro-ni krediti i plasmani	20.784,6	38.796,4	59.581,0	76,86
Dospela potraživanja	4.255,5	13.684,8	17.940,3	23,14
UKUPNO	25.040,1	52.481,2	77.521,3	100,00
Tekuća dospeća dugoro-nih plasmana	4.452,6	1.166,3	5.618,9	
UKUPNO	29.492,7	53.647,5	83.140,2	
Ispravka vrednosti	3.026,9	13.551,0	16.577,9	92,4 ⁵
UKUPNO	26.465,8	40.096,5	66.562,3	

Od ukupnih kratkoro-nih plasmana u iznosu od 77.521,3 mil.din. dospelo je 23,1%. Ovaj procenat dospelosti kratkoro-nih plasmana je kod "novoosnovanih" banaka veći 26,1% a kod "transformisanih" 17,0%.



Uz tekuća dospeća dugoro-nih plasmana, ukupni kratkoro-ni plasmani iznose 83.140,2 mil.din. (dinarski i devizni) i izvršena je njihova ispravka vrednosti za 16.577,9 mil.din. (92,4% svih dospelih plasmana). Ovo samo govori da je naplativost potraživanja, odnosno ri-

⁵ Posmatrano u odnosu na dospela potraživanja



zi-nost plasmana op{ti problem jer se ne odnosi samo na "transformisane" banke (71,1% dospelih plasmana je ispravljeno), -iji su komitenti uglavnom velika preduze}a od op{teg dru{tvenog zna-aja, ve} i na "novoosnovane" banke (ispravka vrednosti je izvr{ena za 99,0% dospelih plasmana), kod kojih bi glavni moto poslovanja trebalo da bude samo profitabilnost.

Gotovina i gotovinski ekvivalenti u-estvuju sa 13,5% u ukupnoj bilansnoj aktivni i prete`no su deviznog porekla i uglavnom se odnose na devizna sredstva kod ino-banaka.

GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI	Iznos u mil.din.		
	TRANSFORMISANE BANKE	NOVOOSNOVANE BANKE	UKUPNO BANKE
U dinarima	2.809,6	5.424,8	8.234,4
U devizama	13.803,9	17.364,5	31.168,5
Zlato	16,8	69,7	86,4
UKUPNO	16.630,3	22.859,0	39.489,3

"Novoosnovane" banke su sa 31.12.2001.godine raspolagale gotovinom koja je bila 57,9% ukupne gotovine svih banaka. Ve}a likvidnost "novoosnovanih" banaka posebno je izra`ena kod gotovinskih ekvivalenata u stranoj valuti, iako se na ovim ra-unima iskazuju i disponibilna i nedisponibilna sredstva.

Ro-na struktura izvora i sredstava na dan 31.12.2001.godine pokazuje uskla|enost banaka po ovom osnovu.

		Iznos u mil.din.			
		31.12.2001.			31.12.2000.
		TRANSFORMISANE BANKE	NOVOOSNOVANE BANKE	UKUPNO BANKE	UKUPNO BANKE
PASIVA	Kratkoro-ni izvori	50.528	56.986	107.514	145.635,6
	Dugoro-ni izvori i kapital	147.608	36.338	183.946	558.713,9
	UKUPNO:	198.136	93.324	291.460	704.349,5
AKTIVA	Kratkoro-na potra`ivanja	65.089	83.714	148.803	200.912,5
	Dugoro-na potra`ivanja	133.047	9.610	142.657	503.437,0
	UKUPNO:	198.136	93.324	291.460	704.349,5



Devizni podbilans

Na osnovu reklasifikovanih bilansa stanja banaka sastavljeni su *devizni i dinarski podbilans* banaka iz kojih proizlazi odstupanje devizne pasive od devizne aktive za 5,2% (kod "novoosnovanih" 11,3% i kod "transformisanih" 3,2%).

	Iznos u mil.din. U-e{}e u %			31.12.2000.
	31.12.2001.		UKUPNO BANKE	
	TRANSFORMISANE BANKE	NOVOOSNOVANE BANKE		UKUPNO BANKE
PASIVA				
Devizni podbilans	138.097	41.553	179.650	588.589,9
U-e{}e u pasivi	69,7	44,5	61,6	83,6
AKTIVA				
Devizni podbilans	142.688	46.872	189.560	613.136,5
U-e{}e u aktivi	72,0	50,2	65,0	87,1

Po isklju-enju deponovane devizne {tednje i reprogramiranih kredita⁶ ovo odstupanje je ve}e – 18,5%.

Vanbilansne pozicije

Vanbilansne pozicije posmatranih banaka sa 31.12.2001.godine iznose 88.719 mil. din. odnosno 23,3% ukupne bilansne i vanbilansne sume. Garancije -ine preko polovine ukupne vanbilansne aktive i preko 90% su kod "transformisanih" banaka.

	Iznos u mil.din.			31.12.2000.
	31.12.2001.		UKUPNO BANKE	
	TRANSFORMISANE BANKE	NOVOOSNOVANE BANKE		UKUPNO BANKE
Bilansne stavke	198.136	93.324	291.460	704.349,5
Vanbilansne stavke	77.449	11.270	88.719	378.874,5
UKUPNO	275.585	104.594	380.179	1.083.224,0

Sa 31.12.2000.godine banke su kao vanbilansne stavke iskazale iznos od ukupno 378.874,5 mil.din. od ~ega je 313.210,8 mil.din. bilo kod banaka koje su izgubile dozvolu za rad. Ako se vanbilansna aktiva/pasiva posmatra samo kod banaka koje su poslovale u oba perioda zabele`en je njen rast od cca 32%.

⁶ Okvirno je uzeto da su reprogramirani krediti u visini dugoro-nih deviznih kredita "transformisanih" banaka



Bilans uspeha

Finansijski rezultat

Banke su za period 01.01.-31.12.2001.godine iskazale u neto iznosu (ukupna dobit umanjena za ukupan gubitak) negativan *finansijski rezultat* u iznosu od 10.523,5 mil.dinara.

	Iznos u mil.din.			
	31.12.2001.		31.12.2000.	
	Iznos	Broj banaka	Iznos	Broj banaka
1.GUBITAK				
TRANSFORMISANE BANKE	10.724,1	10	43.223,1	9
NOVOOSNOVANE BANKE	474,0	9	1.414,7	21
UKUPNO	11.198,1	19	44.637,8	30
2.DOBIT				
TRANSFORMISANE BANKE	20,0	9	110,2	21
NOVOOSNOVANE BANKE	654,6	21	808,8	30
UKUPNO	674,6	30	919,0	51
FINANSIJSKI REZULTAT (2-1)	-10.523,5	49	-43.718,8	81

Za period 01.01.- 31.12.2001. godine, od ukupnog broja banaka, 19 banaka je poslovalo sa gubitkom. Ukupno iskazani gubici iznose 11.198,1 mil.din. i u njima "transformisane" banke u-estvuju sa 95,8% (preko polovine ukupnog gubitka iskazala je jedna banka koja se nalazi pod upravom Agencije za osiguranje depozita, sanaciju, ste-aj i likvidaciju banaka i sa još dve banke koje su u grupi problemati-nih banaka iskazani gubitak dosti`e 83% ukupnog gubitka). Pozitivan finansijski rezultat u ukupnom iznosu od 674,6 mil.din. iskazale su 22 banke (dve "novoosnovane" banke su iskazale skoro polovinu ukupno iskazane dobiti) dok je 8 banaka (od kog broja 5 su "transformisane") iskazalo izjedna-ene prihode i rashode.

Neto iskazan finansijski rezultat jugoslovenskih banaka, kao neto gubitak, predstavlja 3,6% bilansne aktive, odnosno 22,8% ukupnog kapitala svih banaka.

Za period 01.01.-31.12.2000.godine jugoslovensko bankarstvo je iskazalo neto negativan finansijski rezultat od 43.718,8 mil.din. Banke koje su tokom 2001.godine izgubile dozvolu za rad iskazale su neto gubitak od 42.732,0 mil.din.



Struktura prihoda i rashoda

Iz zbirnog reklasifikovanog bilansa uspeha banaka za period 01.01.-31.12.2001.godine, proizilazi da su u *strukturi prihoda i rashoda* najznačajniji rashodi rezervisanja i rashodi indirektnih otpisa plasmana, kao odraz kvaliteta aktive, koji su i doveli do negativnog finansijskog rezultata.

	Iznos u mil.din.			31.12.2000.
	31.12.2001.		UKUPNO BANKE	
	TRANSFORMISANE BANKE	NOVOOSNOVANE BANKE		
Prihodi od kamata	5.570,7	7.481,6	13.052,3	12.746,8
Rashodi od kamata	2.437,3	911,3	3.348,6	5.229,4
Neto prihod od kamata	3.133,4	6.570,3	9.703,7	7.517,4
Prihodi od naknada	2.326,0	2.408,7	4.734,7	3.066,4
Rashodi od naknada	560,4	590,3	1.150,7	760,1
Neto prihod od naknada	1.765,6	1.818,4	3.584,0	2.306,3
Neto prihod od kamata i naknada	4.899,0	8.388,7	13.287,7	9.823,7
Neto drugi finan.prihodi	1.449,2	380,2	1.829,4	296,9
Dobitak iz finan.posl.	6.348,2	8.768,9	15.117,1	10.120,6
Neto operativni rashodi	-5.179,9	-3.089,4	-8.269,3	-5.317,7
Neto prihodi/rashodi rezervisanja	-9.697,9	226,0	-9.471,9	-49.449,2
Neto nepos.i van.rash.	-2.136,2	-5.607,2	-7.743,4	-8.754,6
Neto revalorizacioni prihodi	-	-	-	9.802,9
Porezi i doprinosi iz dobitka	-38,3	-117,7	-156,0	-120,8
Neto dobitak / gubitak	-10.704,1	180,6	-10.523,5	-43.718,8

Struktura prihoda i rashoda ukazuje na razliku strukturu bilansa uspeha "transformisanih" i "novoosnovanih" banaka. U strukturi prihoda najznačajniji su prihodi od kamata (39,2%), posebno kod "novoosnovanih" banaka kod kojih oni predstavljaju skoro polovinu ukupnih prihoda tih banaka. U strukturi ukupnih rashoda, više od trećine su rashodi rezervisanja za dugoročne rizike (35,4%), koji kod "transformisanih" banaka čine skoro polovinu ukupnih rashoda. Vanredni prihodi, odnosno rashodi učestvuju sa 20,1%, odnosno 33,1% u ukupnim prihodima/rashodima, prvenstveno zbog rashoda indirektnih otpisa plasmana, kao i izmena Zakona o revalorizaciji u delu revalorizacije. Naime, pozitivan rezultat revalorizacije se prenosi u korist neposlovnih i vanrednih prihoda, odnosno negativan rezultat na teret neposlovnih i vanrednih rashoda.



Sa 31.12.2001.godine banke su iskazale 11,5 mlrd.din. rashoda posebnih rezervisanja, kao i 9,6 mlrd.din. rashoda indirektnih otpisa plasmana, {to i dalje govori o rizi-nosti naplate plasmana, ali i pobolj{anju u odnosu na 2000.godinu kada su banke iskazale 50,9 mlrd.din. rashoda rezervisanja i 25,8 mlrd.din. neposlovnih i vanrednih rashoda (najve}im delom rashodi indirektnih otpisa plasmana).

POKAZATELJI	31.12.2001.			U %
	TRANSFORMISAN E BANKE	NOVOOSNOVANE BANKE	UKUPNO BANKE	31.12.2000. UKUPNO BANKE
Prihodi od kamata i naknada u odnosu na ukupne prihode	43,6	64,9	53,4	2,6
Prihodi od kamata i naknada u odnosu na ukupnu aktivu	2,9	9,5	4,7	1,5
Prihodi od kamata u odnosu na ukupne plasmane	6,6	15,6	9,8	-*
Rashodi od kamata i naknada u odnosu na ukupne rashode	10,4	10,1	10,3	0,9
Rashodi od kamata i naknada u odnosu na ukupnu pasivu	1,1	1,4	1,2	0,6
Operativni rashodi u odnosu na ukupne rashode	18,3	22,0	19,5	0,8
Neto operativni rashodi u odnosu na neto prihode od kamata i naknada	105,7	36,8	62,2	54,1
Neto dobitak/ gubitak u odnosu na akcijski kapital	-62,7	0,8	-26,0	-78,5

* bez uporednog podatka za 31.12.2000.godinu

Iz strukture bilansa uspeha mo`e se zapaziti da je pobolj{ana struktura prihoda u 2001.godini jer su najzna-ajnije stavke prihodi od kamata i naknada (53,4%), za razliku od prethodne godine kada su oni bili minorni. Me|utim, ovde se radi o fakturisanjoj realizaciji, a i dalje postoji problem naplate, ne samo glavnice, ve} i kamate jer dospele kamate i naknade dosti u sa 31.12.2001.godine 3,6 mlrd.din. od -ega je izvr{ena ispravka vrednosti u iznosu od 1,8 mlrd.din.



Klasifikacija aktive i ostvareni pokazatelji poslovanja

Klasifikacija aktive

Klasifikacija bilansne i vanbilansne aktive banaka prema stepenu naplativosti, zbirno za sve banke, sa stanjem na dan 31.12.2001.godine pokazuje da kontaminirana aktiva (aktiva za koju se izra-unavaju potrebne rezervacije za potencijalne gubitke) klasifikovana u C, D i E kategorije iznosi 26.393,5 mil.din. i u-estvuje u ukupnoj bilansnoj i vanbilansnoj aktivni sa 6,9%. Ovo iz razloga {to se devizni refinansirani krediti ne klasifikuju po propisanim kriterijumima ve} se iskazuju u okviru stavki klasifikovanih pod A.

Sa 31.12.2000.godine kontaminirana aktiva je -inila 7,9% ukupne bilansne i vanbilansne aktive banaka.

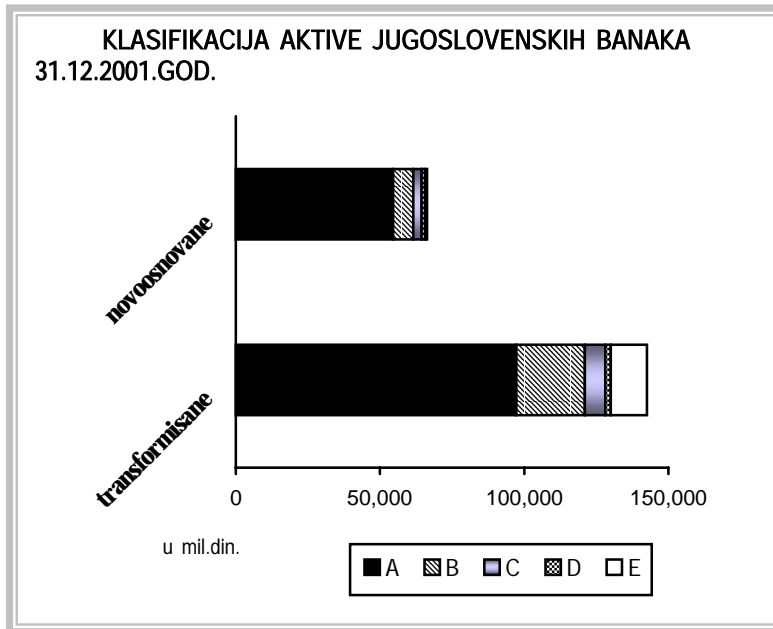
KLASIFIKACIJA	Iznos u mil.din. 31.12.2001.			31.12.2000.
	TRANSFORMISANE BANKE	NOVOOSNOVANE BANKE	UKUPNO BANKE	UKUPNO BANKE
A	97.239,7	54.501,6	151.741,3	440.691,5
B	23.766,6	6.999,1	30.765,7	108.338,0
C	7.141,6	2.891,2	10.032,8	39.883,5
D	1.832,3	1.247,7	3.080,0	10.512,7
E	12.624,3	656,4	13.280,7	36.256,7
UKUPNO	142.604,5	66.296,0	208.900,5	635.682,4

Na osnovu ovako izvr{ene klasifikacije stavki bilansne i vanbilansne aktive obra-unati su potencijalni gubici i obaveza izdvajanja posebne rezerve, i to 50% za klasifikovano u C, 75% za klasifikovano u D i 100% za klasifikovano u E.

IZNOS POTENCIJALNIH GUBITAKA	Iznos u mil.din. 31.12.2001.			31.12.2000.
	TRANSFORMISANE BANKE	NOVOOSNOVANE BANKE	UKUPNO BANKE	UKUPNO BANKE
	17.569,3	3.037,8	20.607,1	62.523,9
POSEBNA REZERVISANJA	17.569,3	3.022,5	20.591,8	54.878,5



Jedna banka je prikazala nepokriveni iznos potencijalnih gubitaka iako je bila na to regulativom Narodne banke Jugoslavije obavezna.



Na osnovu klasifikacije bilansnih i vanbilansnih stavki aktive i utvrđenog iznosa potencijalnih gubitaka, i posle likvidacije četiri najveće transformisane banke u 2001.godini, i dalje postoji jasna razlika između ove dve grupe banaka.

U^E[]E POTENCIJALNIH GUBITAKA	31.12.2001.		U % 31.12.2000.	
	TRANSFORMISANE BANKE	NOVOOSNOVANE BANKE	UKUPNO BANKE	UKUPNO BANKE
U ukupnoj bilansnoj i vanbilansnoj aktivi	6,4	2,9	5,4	5,7
U kontaminiranoj aktivi	81,4	63,4	78,1	72,2
U kapitalu	148,8	10,4	50,3	540,7

U odnosu na kraj 2000.godine značajno se smanjila podkapitalizovanost jugoslovenskih banaka.

Ostvareni pokazatelji poslovanja

Zbirni izveštaj o *ostvarenim relativnim pokazateljima poslovanja* po čl. 26. i 27. Zakona o bankama za jugoslovenske banke pokazuje da su banke sa 31.12.2001.godine, generalno posmatrano, uskladile poslovanje u delu adekvatnosti kapitala, odnosa kratkoročnih plasmana i izvora, između u kapitalu preduzeća i u kapitalu banaka.



RELATIVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	31.12.2001.			U % 31.12.2000.
	TRANSFORMISANE BANKE	NOVO-OSNOVANE BANKE	UKUPNO BANKE	UKUPNO BANKE
KOEFICIJENT ADEKVATNOSTI KAPITALA (min.8%)	10,3	40,6	21,9	0,7
ODNOS KRATKORO^NIH PLASMANA I IZVORA (>=100%)	128,9	146,9	138,4	138,0
ODNOS DEVIZNE PASIVE I DEVIZNE AKTIVE (95%-105%)	96,4	87,9	94,3	96,0
KOEFICIJENT VELIKIH I NAJVE}IH MOGU}IH .KREDITA (max.80%)	665,3	58,6	233,3	3.928,9
KOEFICIJENT U^E[]A U KAPITALU PREDUZE}A (max.15%)	9,2	4,5	6,0	17,9
KOEFICIJENT U^E[]A U KAPITALU BANKE I DFO (max.51%)	9,1	3,5	5,2	33,3
KOEFICIJENT PLASMANA U OSNOVNA SREDSTVA (max. 20%)	75,3	16,0	33,1	149,8

Prekora-enja pojedinih pokazatelja poslovanja (ne uzimaju}i u obzir uslov nov-anog dela akcionarskog kapitala) iskazana su, prvenstveno, kod odnosa devizne pasive i devizne aktive, koeficijenta plasmana u osnovna sredstva i koeficijenta velikih i najve}ih mogu}ih kredita.

U odnosu na 2000.godinu zna-ajno je pobolj{ana uskla|enost poslovanja banaka u delu adekvatnosti kapitala, velikih i najve}ih mogu}ih kredita, u-e{}a u kapitalu preduze}a i plasmana u osnovna sredstva.

RELATIVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	31.12.2001.			31.12.2000.
	TRANS-FORMISANE BANKE	NOVO OSNOVANE BANKE	UKUPNO BANKE	UKUPNO BANKE
BROJ NEUSKLA^ENIH BANAKA				
KOEFICIJENT ADEKVATNOSTI KAPITALA (min.8%)	5	0	5	14
ODNOS KRATKORO^NIH PLASMANA I IZVORA (>=100%)	3	0	3	9
ODNOS DEVIZNE PASIVE I DEVIZNE AKTIVE (95%-105%)	5	13	18	44
KOEFICIJENT VELIKIH I NAJVE}IH MOGU}IH .KREDITA (max.80%)	15	4	19	36



RELATIVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	31.12.2001.			31.12.2000.
	TRANS- FORMISANE BANKE	NOVO OSNOVANE BANKE	UKUPNO BANKE	UKUPNO BANKE
	BROJ NEUSKLA\ENIH BANAKA			
KOEFICIJENT U^E[]A U KAPITALU PREDUZE]A (max.15%)	4	2	6	13
KOEFICIJENT U^E[]A U KAPITALU BANKE I DFO (max.51%)	4	0	4	5
KOEFICIJENT PLASMANA U OSNOVNA SREDSTVA (max. 20%)	15	7	22	42

Neuskla|enost poslovanja jugoslovenskih banaka po pojedinim relativnim pokazateljima poslovanja iz -lana 26. i 27. Zakona o bankama pokazuje da 3 i vi{e pokazatelja ne ispunjava petina ukupnog broja banaka (ne uzimaju}i u obzir uslov nov-anog dela akcionarskog kapitala), odnosno 8 "transformisanih" i 2 "novoosnovane". Na kraju 2000.godine 3 i vi{e relativnih pokazatelja poslovanja nije bilo uskla|eno kod vi{e od tre}ine ukupnog broja banaka. Kada se u posmatranje uklju-i i zahtev za 5 mil.USD nov-anog dela akcionarskog kapitala , sa 31.12.2000.godine vi{e od 3 neuskla|ena relativna pokazatelja poslovanja prikazala je 51 banka, odnosno 63% od ukupnog broja banaka koje su tada poslovale.

BROJ NEUSKLA\ENIH POKAZATELJA ⁷	31.12.2001.			31.12.2000.
	TRANSFORMISANE BANKE	NOVOOSNOVANE BANKE	UKUPNO BANKE	UKUPNO BANKE
0	0	11	11	8
1	5	13	18	19
2	6	4	10	25
3	3	2	5	9
4	2	0	2	7
5	2	0	2	8
6	1	0	1	2
7	0	0	0	2
8	0	0	0	1

⁷ Bez zahteva za nov-anim delom akcionarskog kapitala



Samo 11 banaka je uskladilo svih 7 pokazatelja poslovanja (ne uzimaju}i u obzir zahtev za nov-anim delom akcionarskog kapitala).

Sa stanjem na dan 31.12.2001.godine 37 banaka ispunjava propisani nov-ani deo akcionarskog kapitala od 5 mil. USD u dinarskoj protivvrednosti. Nedovoljan iznos je iskazalo 12 banaka. Od 81 posmatrane banke 31.12.2000.godine ovaj uslov je ispunilo 19 banaka.

NOV^ANI DEO AKCIONARSKOG KAPITALA	31.12.2001.			31.12.2000.
	TRANSFORMISANE BANKE	NOVO- OSNOVANE BANKE	UKUPNO BANKE	UKUPNO BANKE
Od 65 do 70 mil.USD	0	1	1	0
Od 55 do 60 mil.USD	0	0	0	1
Od 35 do 40 mil.USD	0	1	1	0
Od 30 do 35 mil.USD	0	0	0	1
Od 25 do 30 mil.USD	0	0	0	1
Od 20 do 25 mil.USD	1	0	1	1
Od 15 do 20 mil.USD	1	2	3	1
Od 10 do 15 mil.USD	4	2	6	3
Od 5 do 10 mil.USD	5	20	25	11
Od 4 do 5 mil.USD	0	2	2	5
Od 3 do 4 mil.USD	2	2	4	7
Od 2 do 3 mil.USD	0	0	0	9
Od 1 do 2 mil.USD	1	0	1	18
Od 0 do 1 mil.USD	0	0	0	14
Negativna vrednost	5	0	5	9

Kada se u posmatranje uskla|enosti poslovanja banaka uklju-i i zahtev za nov-anim delom akcionarskog kapitala, onda je 10 banaka poslovalo u skladu sa svim propisanim uslovima, odnosno u okvirima pokazatelja poslovanja propisanih u -l. 26. i 27. Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama.



Kategorizacija banaka

Narodna banka Jugoslavije je, nakon dijagnostičkog ispitivanja finansijskog stanja jugoslovenskog bankarstva i sprovedenih aktivnosti tokom 2001.godine, izvršila kategorizaciju svih banaka na A, B, C i D kategorije:



- U kategorijama A i B nalaze se zdrave banke, sa dobrom kapitalnom osnovom, kao i banke koje imaju određene probleme u svom poslovanju u smislu nedovoljne likvidnosti, ali i sa realnim šansama da se "samosaniraju" u realno kratkom roku (koje Narodna banka Jugoslavije posebno prati kao problematizirane banke).
- U kategoriji C nalaze se banke koje su zbog insolventnosti prenete pod upravu Agencije za osiguranje depozita, sanaciju, stečaj i likvidaciju banaka sa ciljem da se saniraju i nakon toga nastave regularno da posluju.
- U kategoriji D nalaze se banke koje su u postupku stečaja i likvidacije i nisu u ingerenciji Narodne banke Jugoslavije već u nadležnosti trgovinskog suda.
- Pet banaka ostalo je van kategorizacije, i to:
 - 4 zdrave, likvidne i podkapitalizovane banke kojima je dat rok za dokapitalizaciju,
 - 1 banka stavljena je u postupak administracije, što znači da je pod stalnim nadzorom Narodne banke Jugoslavije.

U ovom delu analize biće dati osnovni bilansni pokazatelji ovako grupisanih banaka.⁸ Kako se u kategoriji D nalaze banke koje više ne dostavljaju izveštaje Narodnoj banci Jugoslavije, to je sa 31.12.2001.godine za potrebe ove analize izvršena sledeća kategorizacija banaka:

- A i B – zdrave banke u okviru kojih se nalaze i problematizirane banke,
- C – banke pod upravom Agencije za osiguranje depozita, sanaciju, stečaj i likvidaciju banaka,

⁸ Analiza bilansnih podataka sa 31.12.2001.godine urađena je u odnosu na kategorizaciju banaka u momentu pisanja ove Analize, uz mogućnost kasnijih izmena i dopuna same rang liste banaka.



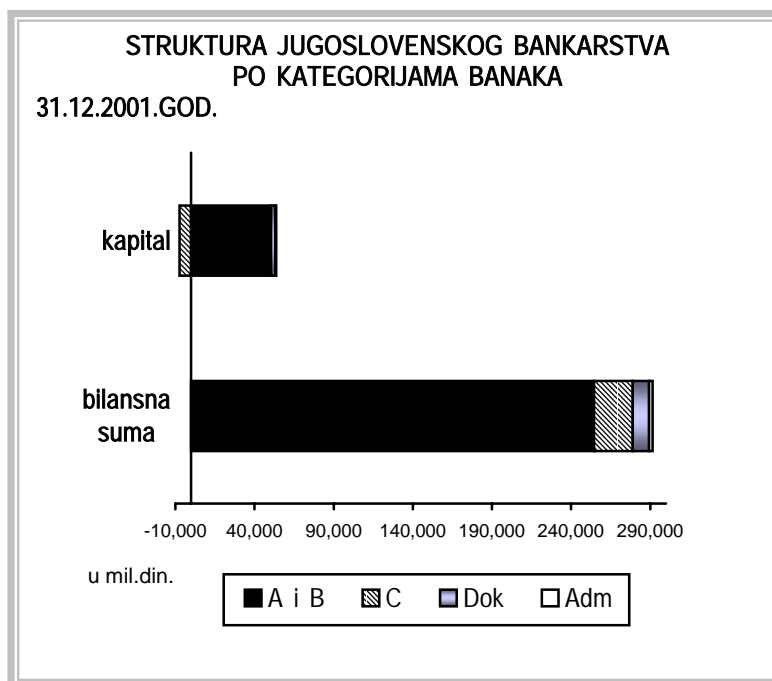
-  – banke kojima je dat rok za dokapitalizaciju (Dok),
-  – banka pod administracijom Narodne banke Jugoslavije (Adm).

Bilans stanja

Bilansna suma i kapital

Na 31.12.2001.godine cca 90% jugoslovenskog bankarstva, posmatrano u odnosu na bilansnu sumu i visinu kapitala, su banke iz kategorije A i B. Za banke pod upravom Agencije za osiguranje depozita i sanaciju, ste-aj i likvidaciju banaka karakteristi-an je negativno iskazan kapital ali zbog njihovog zna-aja sprovodi se njihova rehabilitacija.

KATEGORIJA	BROJ BANAKA	BILANSNA SUMA	Iznos u mil.din. U-e{}e u %		
			U^E[]E	KAPITAL	U^E[]E
A i B	39	254.495,8	87,3	50.516,9	94,2
C	5	24.377,6	8,4	-7.445,5	-
Dok	4	10.317,4	3,5	2.568,1	4,8
Adm	1	2.269,3	0,8	546,2	1,0
UKUPNO		291.460,1	100,0	46.185,7	100,0



Podaci govore o prvim rezultatima reforme bankarskog sektora u 2001.godini jer je na po-etku ovog procesa cca 60% jugoslovenskog bankarstva bilo u sanaciji, sa negativnim kapitalom, velikim gubicima i potencijalnim rizicima, {to je sve i dovelo do likvidacije tih banaka.



Struktura pasive i aktive

Reklasifikovani bilansi stanja sa 31.12.2001.godine, zbirno dati po posmatranim kategorijama banaka govore o najznačajnijim bilansnim stavkama.

AKTIVA	Iznos u mil.din. U-e{}e u %				
	AiB	C	Dok	Adm	UKUPNO
Kratkoro-ni krediti i plasmani	63.382			791	66.562
U-e{}e*	24,9			34,9	22,8
Potraživanja od SRJ po deviznoj {tednji	55.204	11.299			66.787
U-e{}e*	21,7	46,4			22,9
Dugoro-ni krediti i plasmani		6.227	4.370		49.022
U-e{}e*		25,5	42,4		16,8
Gotovina i gotovinski ekvivalenti			1.565	489	39.489
U-e{}e*			15,2	21,6	13,6
Ostala aktiva	135.910	6.852	4.382	989	69.600
U-e{}e*	53,4	28,1	42,4	43,5	23,9
PASIVA					
Depoziti po vi enju	68.282			1.410	72.608
U-e{}e**	26,8			62,2	24,9
Dugoro-ni krediti		8.752	4.014		40.847
U-e{}e**		35,9	38,9		14,0
Obaveze po staroj deviznoj {tednji	58.587	11.417			69.960
U-e{}e**	23,0	46,8			24,0
Kapital			2.568	546	46.186
U-e{}e**			24,9	24,1	15,9
Ostala pasiva	127.627	4.209	3.735	313	61.859
U-e{}e**	50,2	17,3	36,2	13,7	21,2

* U-e{}e navedenih stavki aktive u ukupnoj aktivi po kategorijama banaka

** U-e{}e navedenih stavki pasive u ukupnoj pasivi po kategorijama banaka

Zdrave banke iz kategorije A i B su jednu četvrtinu bilansne sume u aktivi, odnosno pasivi imale u kratkoro-nim plasmanima, odnosno depozitima po vi|enju, dok je nešto više od 20% aktive/pasive imobilisano u deponovanoj deviznoj {tednji, kao posledici poslovanja iz ranijeg perioda.

Banke pod upravom Agencije za osiguranje depozita, sanaciju, stečaj i likvidaciju banaka (kategorija C) su u nepovoljnijem položaju jer dve najznačajnije stavke njihovog zbirnog bilansa predstavljaju imobilisana sredstva: deponovana devizna {tednja i reprogramirani dugoro-ni devizni krediti.



Kod banke kod koje je Narodna banka Jugoslavije administrator (kategorija Adm) značajne stavke su gotovina i gotovinski ekvivalenti i depoziti po višenju, dok su banke iz kategorije Dok (za dokapitalizaciju) nehomogene po svom sastavu, sa jednom velikom bankom -ija je bilansna struktura prevagnula.

Vanbilansne pozicije

	Iznos u mil.din.			
	AiB	C	Dok	Adm
Bilansne stavke	254.496	24.378	10.318	2.269
Vanbilansne stavke	80.662	6.489	1.153	414
UKUPNO	335.158	30.867	11.471	2.683

Od ukupne vanbilansne aktive/pasive kod banaka iz kategorije A i B nalazi se 90,9%. i ona -ini 24,1% ukupne bilansne sume tih banaka.

Bilans uspeha

Finansijski rezultat

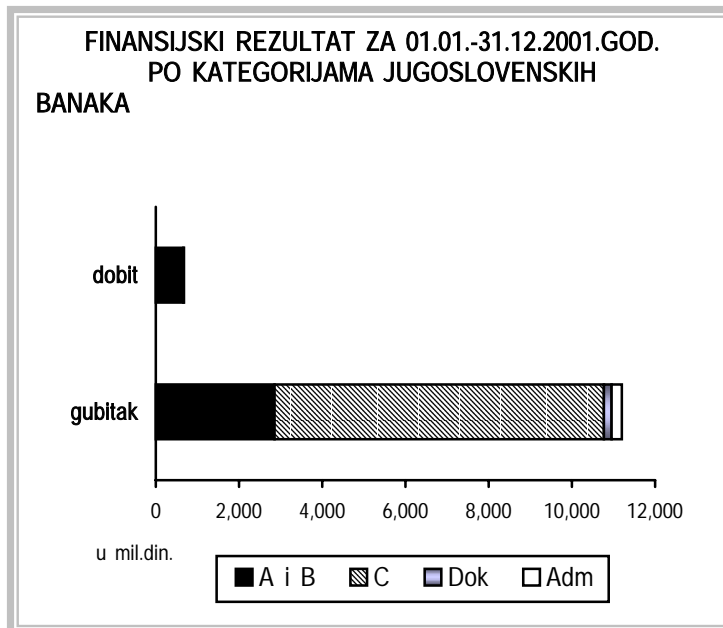
Reklasifikovani bilansi uspeha banaka, zbirno po kategorijama, za period 01.01.-31.12.2001.godine pokazuju da su sve banke pod upravom Agencije za osiguranje depozita, sanaciju, stečaj i likvidaciju banaka (kategorija C) 2001.godinu završile sa gubitkom od 7,9 mlrd.din. ili 75,2% ukupno iskazanog neto gubitka svih banaka.

	Iznos u mil.din.			
	A i B	C	Dok	Adm
1.GUBITAK	2.851,4	7.916,7	188,3	241,7
2.DOBIT	662,4		12,2	
FINANSIJSKI REZULTAT (2-1)	-2.189,0	-7.916,7	-176,1	-241,7

I banke iz kategorije A i B su poslovale sa neto negativnim finansijskim rezultatom od 2,2 mlrd.din. prvenstveno usled gubitka iskazanog kod problematinih banaka u iznosu od 2,7 mlrd.din.



POKAZATELJI	U %			
	AiB	C	Dok	Adm
Prihodi od kamata i naknada u odnosu na ukupne prihode	52,7	56,2	51,8	76,4
Prihodi od kamata i naknada u odnosu na ukupnu aktivu	4,8	2,2	5,5	20,3
Prihodi od kamata u odnosu na ukupne plasmane	10,3	5,4	6,3	23,8
Rashodi od kamata i naknada u odnosu na ukupne rashode	11,9	4,2	10,8	12,7
Rashodi od kamata i naknada u odnosu na ukupnu pasivu	1,1	1,2	1,3	4,5
Operativni rashodi u odnosu na ukupne rashode	23,3	4,3	28,1	23,9
Neto operativni rashodi u odnosu na neto prihode od kamata i naknada	60,3	132,6	75,1	53,7
Neto gubitak u odnosu na akcijski kapital	-5,8	-6.116,5	-8,4	-39,8



Sve kategorije banaka pokazuju u svojim bilansima uspeha značajno učešće prihoda od kamata i naknada (preko 50%). Banke iz kategorije A i B učestvuju u ukupnim prihodima sa cca 90% a u ukupnim rashodima jugoslovenskih banaka sa cca 74%. Banke pod upravom Agencije za osiguranje depozita, sanaciju,

stečaj i likvidaciju banaka (kategorija C) su iskazale cca 50% ukupnih rashoda rezervisanja dok njihovi prihodi učestvuju u ukupnim prihodima sa cca 4%.



Klasifikacija aktive i ostvareni pokazatelji poslovanja

Klasifikacija aktive

Klasifikacija bilansne i vanbilansne aktive banaka prema stepenu naplativosti, zbirno po kategorijama, sa stanjem na dan 31.12.2001.godine pokazuje da je, s obzirom na u-e{}e ovih kategorija banaka u ukupnoj bilansnoj i vanbilansnoj sumi, kontaminirana aktiva banaka u A i B kategoriji relativno najmanja.

KLASIFIKACIJA	Iznos u mil.din.			
	AiB	C	Dok	Adm
A	142.646,9	3.488,2	4.591,4	1.014,8
B	21.069,1	6.214,7	3.074,4	407,5
C	9.650,9	103,4	206,5	72,0
D	2.522,4	475,6	52,4	29,5
E	4.861,2	8.102,3	315,5	1,7
UKUPNO	180.750,5	18.384,3	8.240,2	1.525,5
IZNOS POTENCIJALNIH GUBITAKA	11.578,5	8.510,7	458,1	59,8

Banke pod upravom Agencije za osiguranje depozita, sanaciju, ste-aj i likvidaciju banaka (kategorija C) u-estvuju u ukupnoj bilansnoj i vanbilansnoj sumi svih banaka sa 8,1% dok se 61,0% svih potra`ivanja klasifikovanih najlo{ije (u E) nalazi kod ovih banaka. Najzdravije banke (klasifikovane u A i B) sa u-e{}em od 88,2% u ukupnoj bilansnoj i vanbilansnoj sumi, imaju 36,6% od ukupnih potra`ivanja klasifikovanih u E.

Ostvareni pokazatelji poslovanja

Zbirni izve{taj o *ostvarenim relativnim pokazateljima poslovanja* po -l. 26. i 27. Zakona o bankama po kategorijama banaka pokazuje da su banke sa 31.12.2001.godine, generalno posmatrano, uskladile poslovanje u delu adekvatnosti kapitala, odnosa kratkoro-nih plasmana i izvora, u-e{}a u kapitalu preduze}a i u-e{}a u kapitalu banaka.



RELATIVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	U %			
	A i B	C	Dok	Adm
KOEFICIJENT ADEKVATNOS- TI KAPITALA (min.8%)	27,6	-64,2	30,0	37,2
ODNOS KRATKORO^NIH PLASMANA I IZVORA (>=100%)	139,5	105,7	144,4	122,9
ODNOS DEVIZNE PASIVE I DEVIZNE AKTIVE (95%-105%)	93,5	98,8	97,4	101,0
KOEFICIJENT VELIKIH I NAJVE}IH MOGU}IH .KREDITA (max.80%)	200,9	-38,9	9,6	14,9
KOEFICIJENT U^E[}A U KAPITALU PREDUZE}A (max.15%)	4,8	-1,9	6,8	2,2
KOEFICIJENT U^E[}A U KAPITALU BANKE I DFO (max.51%)	4,2	-0,7	10,3	0,3
KOEFICIJENT PLASMANA U OSNOVNA SREDSTVA (max. 20%)	25,7	-9,4	40,9	31,0

Zbog negativno iskazanog kapitala kod 4 od 5 banaka pod upravom Agencije za osiguranje depozita, sanaciju, ste-aj i likvidaciju banaka (kategorija C), osim odnosa kratkoro-nih plasmana i izvora i odnosa devizne pasive i aktive, ostali relativni pokazatelji su neuskla|eni.

Sve kategorije banaka isklazale su prekora-enje koeficijenta plasmana u osnovna sredstva a na nivou kategorije A i B banaka zna-ajno je neuskla|en i koeficijenta velikih i najve}ih mogu}ih kredita.

Sve banke koje su u potpunosti uskladile svoje poslovanje sa zahtevima iz -l.26. i 27. Zakona o bankama, njih 10, pripadaju kategoriji A i B.

Sa stanjem na dan 31.12.2001.godine 12 banaka iskazalo je nedovoljan iznos nov-anog dela akcionarskog kapitala, sve banke iz kategorije C, 3 od 4 banke iz kategorije Dok i 4 banke iz kategorije A i B.