

БАНКАРСКИ СИСТЕМ АУТОНОМНЕ ПОКРАЈИНЕ ВОЈВОДИНА*

BANKING SECTOR OF AUTONOMOUS PROVINCE VOJVODINA

Вера Зеленовић¹

Ненад Вуњак

Иван Миленковић

Универзитет у Новом Саду, Економски факултет Суботица, Србија

Сажетак: Предмет рада је истраживање развоја банкарског тржишта Војводине, као нераскидивог дела банкарског тржишта Србије. Циљ истраживања је анализа степена развијености банкарског тржишта Србије, односно АП Војводине, те да се укаже на његове даље правце развоја. Приликом истраживања коришћена је метода анализе садржаја примарних података, преваходно са сајта НБС.У уводном делу је дат пресек стања банкарског тржишта у Србији, самим тим и АП Војводини, као и предлог мера за реструктурирање и унапредјење постојећег банкарског система. Други део рада се бави структуром, мрежом банкарског система, са свим припадајућим каналима дистрибуције и њиховом заступљеношћу у АПВ. Трећи део рада је фокусиран на анализу пословања банака у домену рада са становништвом. Следе закључна разматрања.

Кључне речи: банкарско тржиште, Србија, Војводина, пословање са становништвом

Abstract: The authors' explores the development of the banking market in Vojvodina, unbreakable part of the banking sector in Serbia. The aim of the paper is to analyze the degree of development of the banking sector in Serbia, and The Autonomous Province of Vojvodina, as well as to indicate its further development. During the research, a method of content analysis of primary data is used, primarily from the NBS website. Highlights of the banking sector in Serbia, and therefore AP Vojvodina, are presented in the introductory section, followed by the proposed measures for the restructuring and improvement of the existing banking system. The structure, the network of the banking system, with all the distribution channels and their representation in the APV is analyzed in the second part. The third part of the paper is focused on the analysis of banks in the field of work with the retail banking. It is followed by concluding remarks.

Key words: banking sector, Serbia, Vojvodina, retail banking

УВОДНЕ НАПОМЕНЕ

Дијагноза стања банкарског сектора у Србији, па самим тим и банкарског сектора у АП Војводини, била је специфична у односу на остале земље у транзицији у којима су све банке пре почетка

*Рад представља део истраживања на пројекту бр. 114-451-1642/2012 "Развој финансијског тржишта у функцији одрживог развоја Аутономне Покрајине Војводине".

¹veraz@open.telekom.rs

реструктурирања биле у државном власништву, док је у Србији био карактеристичан дуални банкарски систем у којем се јасно разликује (Хаџић, 2012, стр. 86):

1. Сегмент великих банака у државној-друштвеној својини, са великим учешћем на тржишту и великим билансиним сумама, које су оптерећене бременом спољних дугова и дугова према становништву по основу депоноване девизне штедње грађана (тзв. старе девизне штедње)

2. Сегмент новонасталих, малих банака, претежно у приватној и мешовитој својини, које нису оптерећене бременом прошлости, али су недовољно јаке да буду основа за развој одрживог финансијског система и реалног сектора.

Централна банка Србије била је у великој мери подложна државном утицају, тако да је њена контролна функција била изузетно слаба, а спровођење законске регулативе на јако ниском нивоу, уз недостатак појединих институција са независном и јаком банкарском супервизијом, које су уобичајене у развијеним банкарским системима. Стање домаћег финансијског сектора непосредно пре почетка транзиционог процеса, крајем 2000. године, било је неповољније него стање реалног сектора. Голгота банкарског сектора је последица низа узрока: високе спољне задужености земље, два таласа хиперинфлације, високих унутрашњих дугова према грађанима, предузећима, дугова предузећа према банкама, као и кумулираног високог и растућег фискалног дефицита. Крајње неповољно стање банкарског сектора крајем 2000. године се огледа у следећем (Хаџић, 2012, стр. 88):

1. Дугови према иностраним повериоцима, првенствено Париском и Лондонском клубу поверилаца, IBRD и IFC су процењени на око 3.4 млрд USD под условима дисконта од 67%, односно под тзв. Напуљским условима;

2. Дугови према грађанима по основу депоноване, а неисплаћене девизне штедње су процењени на око 3,3 млрд USD;

3. Губитак активе банака настао под дејством хиперинфлације и финансијске репресије у периоду 1992-93. године су процењени на 8-10 млрд USD;

4. Слаба контролна функција Народне банке и низак степен самосталности у вођењу монетарне политике.

Затечена ситуација захтевала је хитно деловање у правцу оздрављења банкарског система и стварање основа за снажан финансијски систем и давање подршке у процесу транзиције реалном сектору привреде. Процес транзиције и изградње снажног и ефикасног банкарског и финансијског система, је од посебног значаја

за краткорочну стабилизацију и дуготочни економски развој. Изградња финансијског система који је прилагођен тржишним захтевима је дугорочан, сложен и скуп процес, реализује се корак по корак, а сваки следећи корак је суочен са новим тешкоћама, отпорима и великим трошковима на микро и макро нивоу. Најшире је прихваћен следећи сет мера и активности (Хацић, 2012, стр. 85):

а) Реструктурирање, односно консолидација постојећих банака – подразумева селекцију постојећих банака, оздрављење њихових биланса (најпре делимичним или потпуним отписом сумњивих и ненаплативих потраживања или ређе обезбеђењем реалних извора за оздрављење биланса), увођење чврстог буџетског ограничења и оштре контроле банкарског пословања од стране централне банке, чиме долази до рационалног броја банака, које ефикасно послују у условима чврстог буџетског ограничења;

б) Отварање банкарског система – део је ширег процеса отварања економије према светском тржишту, у овом случају отварање за улазак иностраних банака, било кроз одобравање нових лиценци од стране централне банке за самостално пословање на домаћем тржишту или кроз припајање (мерцовање) домаћих банака путем преузимања већинског пакета акција, чиме се постиже излагање постојећих домаћих банака оштрој конкуренцији иностраних, ефикасних банака, са циљем што бржег прилагођавања пооштреним захтевима тржишта;

с) Развој финансијског тржишта – је најсложенији део процеса, којим се стварају институције и услови за развој тржишта новца и хартија од вредности, што стимулативно делује на развој реалног сектора и повратно ојачава сам банкарски сектор.

Због терета заосталих иностраних дугова, вишеструких хиперинфлаторних епизода, дугова према становништву, након октобарских промена 2000. године, Народна банка Србије се суочила са дубоким неповерењем у финансијски систем земље. Анализе које су извршиле консултантске куће Ernest & Young и KPMG/Barents крајем 2000. и почетком 2001. године, показале су следеће слабости банкарског система Србије (Хацић, 2012, стр. 88):

- потенцијални губици великих банака премашују 50% укупне активе;
- свега 20 банака испуњава капитални цензус од 5 мил USD;
- постоји дискриминаторска пракса при одобравању кредита;
- постоје слабости у примени закона;
- присутне су слабости у управљању банкама;

- непотпуна је и слаба ревизија и контрола у банкама;
- изразите су слабости у кадровској функцији.

На основу извештаја од стране реномираних ревизорских кућа, започет је процес корених промена од стране НБЈ са циљем враћања поверења у банкарски систем. Покренут је процес реструктурирања банкарског система, анализирани су 74 банке на територији Србије, и на основу рекласификације њихових главних билансних позиција извршена је подела банака на четири групе:

Табела 1.: Категорије банака према НБС

Категорије банака	Број банака	Укупна актива у мил ДЕМ	% у односу на укупан бр банака	Укупан нето акцијски капитал у мил ДЕМ	Број запослених
А-здраве банке	9	1207	7	361	1348
Б-солвентне банке, али са недовољно капитала	36	967	5	105	2214
Ц-несолвентне банке, од важности за банкарски систем	6	12613	69	-7871	13560
Д-несолвентне банке, без важности за банкарски систем	22	3575	19	-905	6748
□ УКУПНО	74	18254	100	-8329	23870

Извор: Светска банка, НБС, Ernest&Yang

У циљу консолидације и оздрављења банкарског сектора предузимају се следеће мере (Хацић, 2012, стр. 90):

1. Селекција банака – први тест за банке био је капитални цензус (5 мил USD новчаног дела капитала, који је у првом тренутку задовољавало само 20 банака). Банкама је дат рок до средине 2001. године да га достигну, тако да су лиценцу изгубиле оне банке које нису успеле да проблем цензуса превазиђу повећањем новчаног дела капитала;

2. Принудно припајање (мерцовање) банака – оне банке које су озбиљно схватиле претњу НБ да ће изгубити лиценцу уколико не обезбеде капитални цензус, а нису успеле да цензус и

достигну, определиле су се за припајање другој банци (таквих је било 19 банака);

3. Санација великих банака – за банке које су оцењене несолвентним, али важним за целину финансијског система (њих 6) отворен је поступак санације од стране Агенције за осигурање депозита и стечај и ликвидацију банака. Након одређеног времена, на самом почетку 2002. године, на основу анализе трошкова/бенефита санације, приступило се поступку стечаја и ликвидације за четири највеће домаће банке;

4. Отварање за улазак страних банака – након дугогодишњег периода недовољне присутности на домаћем тржишту, првенствено због неповољних општих услова пословања и високог неекономског ризика, током 2001. године већи број иностраних банака је отворило своја представништва, а 5 иностраних банака су од стране Народне банке Србије добиле лиценцу за greenfield инвестицију и започеле рад;

5. Јачање контролне функције Народне банке – од изузетног је значаја за консолидацију банака и враћање поверења у банкарски систем била је одлучност Народне банке у спровођењу чврсте финансијске дисциплине и међународно прихваћених стандарда за пословање банака;

6. Решавање питања депоноване девизне штедње – за враћање поверења у банкарски систем предуслов је био решавање питања депоноване, а нереализоване девизне штедње грађана, што је иако са великим закашњењем и додатним продужењем рокова за враћање, започето емитовањем обвезница;

7. Прелазак платног промета у банке – као и за неке од напред наведених мера прелазак платног промета у банке почетком 2003. године предузет је са великом одлучношћу, иако у одређеној мери уз велика лутања и непотпуно припремљено;

8. Прелазак на међународне рачуноводствене стандарде – у циљу стандардизације пословања банака и усклађивања са међународно прихваћеним нормама, на основу усвајања нових прописа о рачуноводству и ревизији, почевши од 1. јануара 2004. године прешло се у потпуности на рачуноводствене исказе усклађене са светским (Међународни рачуноводствени стандарди MRS – IFRS), што је до сада често био разлог неразумевања или чак бојазни иностраних банака да приступе мерцовању или аквизицији домаћих банака

1. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СИСТЕМА АП ВОЈВОДИНЕ

Процес корених промена банкарског система Србије, самим тим и банкарског система АПВ, отпочео је затварањем 23 несолвентне банке и припајањем 18 банака, укупан број банака током 2001. године смањен је са 84 на 48. На самом почетку 2002. године Народна банка Југославије одузела је дозволу за рад четири највећим домаћим банкама: Беобанци, Београдској банци, Инвестбанци и Југобанци, које су у укупној билансној суми свих банака у нашој земљи учествовале приближно са две трећине. То је био један од преломних тренутака у процесу реструктурирања банкарског сектора у Србији. Укупан број банака у Србији данас износи 33, иако је број банака више него преполовљен, њихов број је несразмерно велик у односу на величину земље и њену укупну економску снагу.

Табела 2.: Број банака и власничка структура банкарског система Србије од 31.12.2001. до 31.12.2011.

ВЛАСНИЧКА СТРУКТУРА БАНАКА				
Датум	У већинском власништву страних акционара	У већинском власништву домаћих физичких и правних лица	У већинском власништву Републике Србије	УКУПНО
31.12.2001.	11	15	23	49
31.12.2002.	12	15	23	50
31.12.2003.	11	19	17	47
31.12.2004.	11	18	14	43
31.12.2005.	17	12	11	40
31.12.2006.	22	7	8	37
31.12.2007.	21	6	8	35
31.12.2008.	20	6	8	34
31.12.2009.	20	4	10	34
31.12.2010.	21	4	8	33
31.12.2011.	21	4	8	33

Извор: Годишњи извештаји НБС о стању у банкарском и укупном финансијском систему земље од 2001. до 2011. године

Упоредо са затварањем и припајањем постојећих и отварањем нових банака, одвијао се и прилично интензиван процес власничког реструктурирања банкарског сектора. Пет иностраних банака добило је лиценцу за почетак пословања у Србији током 2001. године. Међутим, иностране банке уопште нису биле заинтересоване за куповину – припајање домаћих банака, иако је то Народна банка

очекивала. Као разлози за такав однос најчешће је навођено да финансијски извештаји банака и предузећа – њихових клијената, нису припремљени у складу са међународним рачуноводственим стандардима, да биланси банака нису јасни и транспарентни, да власничка структура банака није јасна итд. Већ крајем 2001. године НБС је објавила да убудуће неће излазити у сусрет иностраним банкама у погледу захтева за добијање лиценци за почетак пословања. Уместо тога иностраним банкама биће омогућено да уђу на домаће тржиште искључиво кроз преузимање контролног пакета акција – куповину домаћих банака.

Данас на територији Србије активно раде 33 банке, са својим основним организационим карактеристикама. Такође је назначено, које организационе целине и у ком броју, свака банка има на територији АП Војводине (преглед табела је дат у прилогу). Ако саберемо све организационе облике-мрежу, (из табела датих у прилогу) путем којих банке послују у Србији, односно АП Војводини, онда је ситуација следећа:

Табела 3.: Преглед банкарске мреже

	Филијале	Експозитуре	Шалтери	Регионални центри	Агенције	Профитни центри	Кредитне канцеларије
Србија	539	1532	158	10	16	20	9
АП Војводина	135	337	27	3	7	14	3

Извор: аутори на бази података из прилога

Као што се види из табеле, веома је шаролика структура банкарске мреже у АП Војводини, важно је истаћи да сваки канал дистрибуције који постоји у Србији, егзистира и у Војводини, сходно интересним опредељењима сваке банке понаособ. Потребно је рећи да се банке нису држале јединственог критеријума када су се опредељивале за одређени канал дистрибуције, већ су то чиниле по личном нахођењу и својим потребама на терену.

2. КАРАКТЕРИСТИКЕ БАНКАРСТВА У ДОМЕНУ РАДА СА СТАНОВНИШТВОМ У АП ВОЈВОДИНИ

Депозитни посао, у домену послова са становништвом, спада у основне банкарске послове у којем је банка дужник према клијенту, па отуда по основу држања депозита плаћа клијенту (пасивну) камату. Исти је веома развијен и у банкарском пословању у АП Војводине, а његова заступљеност се може сагледавати преко мреже банака, које послују у Војводини (приказ мреже је дат у претходним табелама). Депозитни посао је пасиван банкарски посао, а депозитни потенцијал банке представља део финансијског потенцијала који је формиран из спољних (туђих) извора. Према стандардној класификацији он обухвата билатерално уговорене новчане износе на депозитним пословним рачунима. Уговор о новчаном депозиту представља банкарски посао којим се депонент обавезује да код пословне банке положи одређен новчани износ са којим банка може располагати, уз обавезу да га врати према условима уговора. Обавезе депонента су да: положи уговорени износ у уговорено време, да отклони дуговни салдо уколико је банка извршила налоге плаћања без покрића на рачуну и да налог за уплату – исплату упућује на банку са којом је склопио уговор. Депозитни потенцијал пословног банкарства је карактеристичан због сталних флукуација. Наиме, у време привредног просперитета и полета (улазна фаза привредног циклуса) долази до повећаног обима кредитирања привреде и становништва, што мултиплицира депозите. Обратно, у силазној фази привредног циклуса долази до снижавања обима привредне активности, следствено до опадања кредитирања привреде и становништва, опадања прихода становништва и снижавања депозита. Фактори депозитног потенцијала банкарства су (Вуњак и Ковачевић, 2006, стр. 139):

- агрегатна штедња,
- степен развијености и интегрисаности банкарства,
- монетарно – кредитна политика Централне банке,
- степен дерегулације финансијског тржишта – понуда небанкарских институција,
- стопа инфлације,
- спољнотрговински промет,
- степен образованости и информисаности становника - клијената и
- растући трошкови мобилизације депозита у делу камате – аутоматизација.

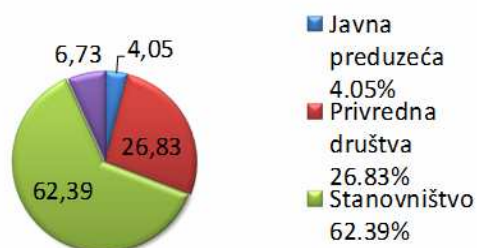
Структура депозитног потенцијала банака у Србији се може на пратити на месечном нивоу, а извор података је званична интернет адреса Народне банке Србије. Да би дошли до одређених закључака о структури и износима депозитног потенцијала у банкарском сектору (краткорочни и дугорочни депозити немонетарних сектора код пословних банака) направила сам компаративну анализу као и приказ следећих структура²:

- a) Структура краткорочних и дугорочних депозита
- b) Структура депозита према привредној делатности
- a) Структура краткорочних и дугорочних депозита (износи у милионима динара)

Укупни краткорочни и дугорочни депозити у Србији, сходно раније приказаној мрежи, на дан 31.12.2011. су износили: 1.370.743 рсд. Највећи удео у укупним депозитима су имали:

- Депозити јавних предузећа: 55.483 рсд или 4.05%
- Депозити привредних друштава: 367.785 рсд или 26.83%
- Депозити становништва: 855.201 рсд или 62.39%

Слика 1.: Структура укупних депозита



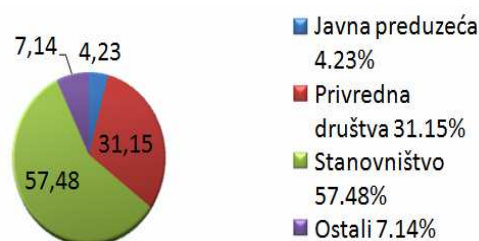
Извор: : <http://www.nbs.rs/internet/latinica/80/index.html-фебруар> 2012.

Краткорочни депозити на дан 31.12. 2011. године су износили 1.126.393 рсд. Највећи удео у краткорчним депозитима су имали:

- Депозити јавних предузећа: 47.605 рсд или 4.23%
- Депозити привредних друштава: 350.893 рсд или 31.15%
- Депозити становништва: 647.395 рсд или 57.48%

² Извор: : <http://www.nbs.rs/internet/latinica/80/index.html-фебруар> 2012.

Слика 2.: Структура краткорочних депозита

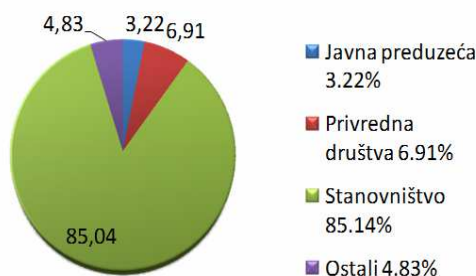


Извор : <http://www.nbs.rs/internet/latinica/80/index.html-фебруар> 2012.

Дугорочни депозити на дан 31.12. 2011. године су износили 244.350 рсд. Највећи удео у дугорочним депозитима су имали:

- Депозити јавних предузећа: 7.878 рсд или 3.22%
- Депозити привредних друштава: 16.892 рсд или 6.91%
- Депозити становништва: 207.806 рсд или 85.04%

Слика 3.: Дугорочни депозити



Извор : <http://www.nbs.rs/internet/latinica/80/index.html-фебруар> 2012.

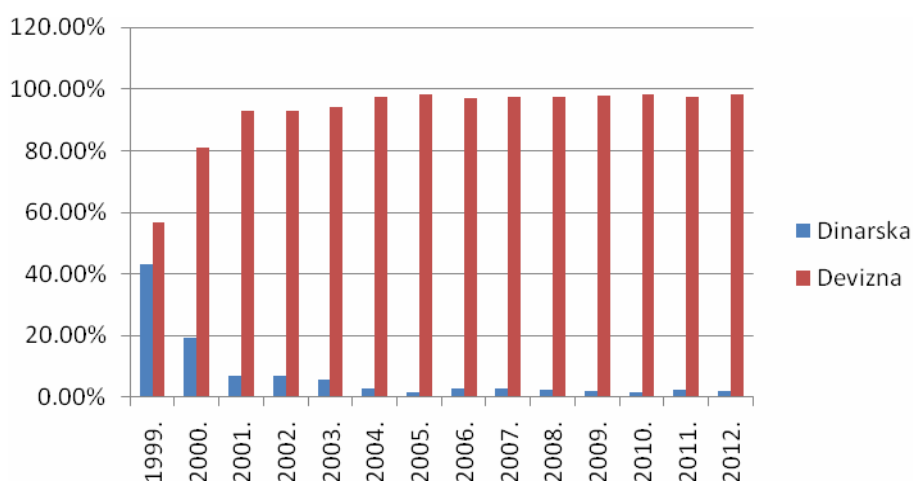
Из приложене анализе се може закључити да :

- да у највећи удео депозита у банкама чини депозит становништва
- да удео депозита привредних друштава чини значајан удео 31.15% када су у питању краткорочни депозити тј. депозити до једне године, а да у дугорочним депозитима чине проценат од 6.91%. Самим тим , може се закључити да привредна друштва користе депозите за инвестиције тј. више преферирају да инвестирају него да орочавају средства у банкама. Разлог је потпуно разумљив и чини вишу стопу приноса на инвестицијама него што могу зарадити чувањем средстава у банци.

➤ укупни депозити у 2010.години износе 1.255.140.000.000 рсд, 2009.години износе 1.096.936.000.000 рсд, у 2008. години износе 887.705.000.000 рсд што потврђује правило да депозитни потенцијал на нивоу банкарског сектора има стални раст, што је последица континуелног процеса формирања и поништавања депозитних средстава на банкарским рачунима

Штедња је одложена потрошња и спада међу кључне предуслове за стварање средстава у банкама за одобравање нових (инвестиционих) кредита.Савремено, развијено банкарство препознаје следеће облике штедње, што је за банкарско тржиште АП Војводине, својеврстан путоказ, у ком правцу је потребно развијати одговарајуће облике штедње.

Слика 4.: Удео динарске и девизне штедње у % у укупној штедњи по годинама:



Извор: www.nbs.rs

Тренд у периоду од 1999. до 2012. године карактерише изузетно висок ниво девизне штедње која има тренд раста, али, насупрот томе, релативно висок удео динарске штедње, бележи стални незауостављиви пад, без обзира на кризу. Исти тренд је присутан и у АП Војводини.

Табела 4.: Стање дуга становништва по врстама банкарских кредита

Редни број	Врста кредита	31.12.2011.	31.05.2012.	30.06.2012.	Индекси	
					6(5/3)	7(5/4)
1	2	3	4	5	6(5/3)	7(5/4)
1	Готовински	143.291	152,130	155,612	108,6	102,3
2	Потрошачки	38.254	137,174	37,394	97,8	100,6
3	Остали	34.279	34,606	35,410	103,3	102,3
4	Стамбени и адаптација	305.187	335,401	344,229	112,8	102,6
5	Пољопривредни	25.189	28,759	29,590	117,5	102,9
	Укупно:	546.200	588,070	602,235	110,3	102,4

Извор: www.nbs.rs аутора на бази података из Годишњих извештаја

У мају је дуг становништва по банкарским кредитима повећан за 1,9 одсто, на 588,070 милијарди динара, стамбени кредити повећани су у мају за 1,8 одсто, на 335,4 милијарде динара. На крају маја ове године, стање стамбених кредита износи 335.401 милион динара. Укупно је одобрених 80.000 стамбених кредита. Стамбени кредити су у јуну повећани за 2,6%, на 344,23 милијарди динара. На основу ових података можемо да очекујемо да ће се и у наредним месецима наставити тренд раста стамбених кредита, као и дуга становништва. Занимљива је и ситуација на подручју проблематичних кредита. Под проблематичним кредитима подразумевају се кредити који се налазе у доцњи дужој од деведесет дана. Што се тиче структуре проблематичних кредита у првом тромесечју 2012. стамбени кредити заузимају једно од најзначајнијих места у укупној структури.

Слика 5.: Структура проблематичних кредита физичким лицима



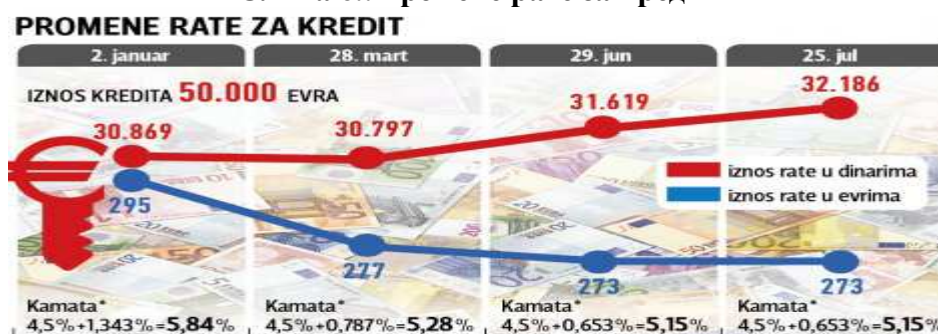
Извор: www.nbs.rs

Учешће проблематичних у укупно одобреним кредита физичким лицима износило је на крају првог тромесечја 2012.

године 9,9%. Најзначајније категорије по учешћу у укупном износу, не укључујући остале кредите (кредити не карактеристични за становништво), кредита за категорију физичких лица као и промене у односу на претходно тромесечје су: стамбени кредити са са 18 милд (29%) и променом од +1,9 милд; затим готовински кредити 12,8 милд (21%) и променом од +1,1 милд; даље следе кредитне картице 4,2 милд (7%) са променом од +0,2 милд, минуси 3,3 милд (5%) и променом од +0,5 милд, и на последњем месту су потрошачки кредити 2,6 милд (4%) и са променом од -0,5 милд у односу на претходно тромесечје. Показатељ бруто НПЛ, код категорије пламана који имају заједно скоро 50% учешћа у укупним проблематичним кредитима физичким лицима, као и њихове промене у процентним поенима у односу на претходно тромесечје су: стамбена изградња 6,1% односно +0,3 и готовински кредити 9,5% односно +0,7.

Оно што је још интресантно за 2012. годину је и податак да је дошло до промене рате на стамбене кредите. У периоду од 2. јануара па до 25. јула текуће године дошло је до раста рате за кредит у динарима, а истовремено до смањења рате за кредит у еврима. То је разумљиво с обзиром да је дошло до пада вредности динара у односу на евро. Пошто девизни курс динара у односу на евро није фиксан, са растом курса долази и до слабења домаће валуте, самим тим и до повећања рате за кредит у домаћој валути, и повољније рате за кредит у еврима. Динар је у протеклих месец дана ослабио према еврју 1,4%, од почетка ове године 9,3%, а у односу на исти месец прошле године 10,8%. С обзиром да је нестабилна економска ситуација у земљи може се очекивати даљи пад динара. То ће се највише одразити на грађане који су се задужили у еврима. На наредној слици може да се види кретање рате за кредит у динарима и еврима од почетка 2012. године.

Слика 6.: промене рате за кредит



Извор: прорачуни аутора

Сви наведени трендови су карактеристични како за Србију, тако и за Војводину. Због слабљења динара највише су на удару они који отплаћују кредите индексиране у еврима. Од почетка године рата за стамбени кредит вредан 50.000 евра порасла је за 1.300 динара. Иако је просечна плата од почетка године порасла у динарима, због слабљења домаће валуте пала је у еврима. С друге стране, рата кредита индексираних у еврима расла је иако су камате незнатно опале. У првом тромесечју 2012. године, 18 банака је у својој понуди имало стамбене кредите код којих је каматна стопа исказана као референтна каматна стопа плус каматна маржа, седам банака је нудило кредите код којих је исказана укупна каматна стопа, тј. чија променљивост није директно условљена променом вредности одређене референтне каматне стопе, или кредите са фиксном каматном стопом, док девет банака у својој понуди није имало стамбене кредите. Банке које исказују структуру каматне стопе најчешће за основу користе референтну каматну стопу тромесечни, шестомесечни дванестомесечни *еурибор*³, тромесечни или шестомесечни *либор*⁴, и тромесечни или шестомесечни *белибор*⁵, а потом основу увећавају за каматну маржу, део из кога покривају трошкове и остварују зараду.

Кредите са фиксном каматном стопом у својој понуди има Raiffeisen банка. У посматраном периоду марже су смањене код NLB банке и Ригаеус банке. NLB банка и Societe Generale банка примењују фиксну маржу која се додаје на референтну каматну стопу и која се не мења у току отплате кредита. У складу са законом о заштити корисника финансијских услуга, банке су дужне да од дана ступања закона на снагу, кориснику прво понуде своје кредитне производе у динарима или да на захтев корисника омогуће да услугу уговори у динарској страниој валути.

³ **Euribor** или Европска међубанкарска стопа (енгл. *Euro Interbank Offered Rate*) представља дневну референтну каматну стопу по којој банке једна другој нуде новац за посуђивање на међубанкарском тржишту. Ова камата се обрачунава дневно на међубанкарске депозите са роком од недељу дана, један месец и до 12 месеци.

⁴ **Libor** је Лондонска међубанкарска каматна стопа. Она се мења у складу са условима на тржишту, по којој се могу позајмљивати средства у одрђеној валути, одређеног износа и рачност на тржишту еврвалута. Користи се као основа за одређивање стопе по којој банке које су укључене у средњорочно кредитирање у еврвалутама дају позајмице у различите сврхе.

⁵ **Belibor** је референтна каматна стопа за динарска средства понуђена од стране банака Панела, на српском међубанкарском тржишту. Ова каматна стопа се рачуна као аритметичка средина котација преосталих после елиминације највише и најниже стопе, са два децимална места.

Табела 5.: Преглед каматних маржи на стамбене кредите индексиране у еврима код банака које каматну стопу утврђују на основу референтне каматне стопе узете за основу у периоду 31.12.2011.-31.03.2012.

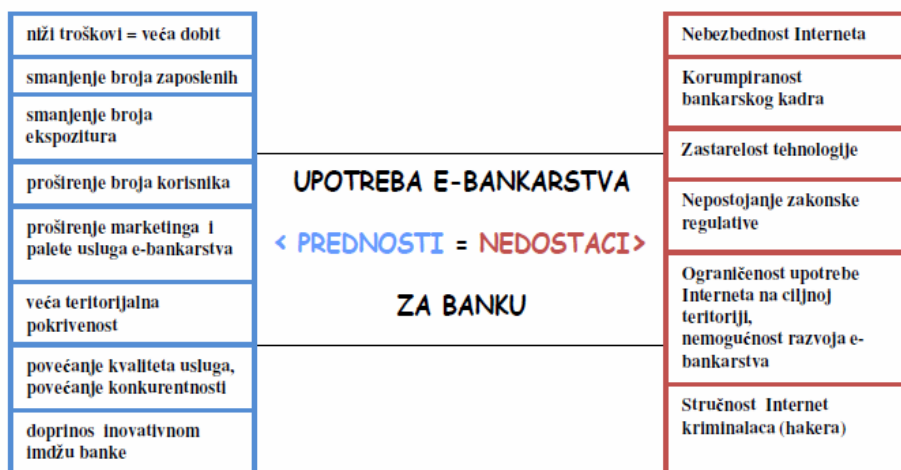
Редни број	Назив банке	31.12.2011.	31.03.2012.	Разлика 1Q-4Q
1	Alpha Bank Србија а.д. Београд	4,70%	4,70%	0,00%
2	Banka Intesa а.д. Београд	4,50%	4,50%	0,00%
3	Credit Agricole Србија а.д. Нови Сад	4,90%	4,90%	0,00%
4	Cреду банка а.д. Крагујевац	9,00%	9,00%	0,00%
5	Euroban EFG а.д. Београд	7,25%	7,25%	0,00%
6	Erste Bank а.д. Нови Сад	4,91%	5,95%	1,04%
7	Нуро Alpe-Adria Bank а.д. Београд	4,50%	4,50%	0,00%
8	КВС банка а.д. Београд	3,93%	3,93%	0,00%
9	Комерцијална банка а.д. Београд	4,75%	4,75%	0,00%
10	Marfin Bank а.д. Београд	6,20%	6,20%	0,00%
11	NLB банка а.д. Београд	8,45%	7,55%	-0,90%
12	ОТР банка Србија а.д. Нови Сад	2,99%	2,99%	0,00%
13	Piraeus Bank а.д. Београд	7,00%	4,20%	-2,80%
14	ProCredit Банк а.д. Београд	4,05%	4,05%	0,00%
15	Raiffeisen банка а.д. Београд	5,75%	5,75%	0,00%
16	Societe Generale банка Србија а.д. Београд	4,20%	4,50%	0,31
17	Unicredit Bank Банк Србија а.д. Београд	1,66%	4,59%	
18	Војвођанска банка а.д. Нови Сад	4,93%	4,93%	0,00%
Просек:		5,203%	5,235%	0,32%
Максимум:		9,00%	9,00%	0,32%
Минимум:		1,66%	2,99%	1,33%

Извор: табелу уредио аутор на бази података са сајтова банака

Електронско банкарство, увелико присутно на банкарском тржишту Србије, па самим тим и АП Војводине, представља савремени начин обављања банкарског пословања путем развијених технолошких решења. Оно је још познато и под називом електронски трансфер фондова – ЕТФ и подразумева употребу рачунара и електронске технологије, као замене за чекове и друге папирне трансакције, у циљу обављања трансфера новца. То подразумева ажурирање података који се аутоматски обрађују, без папирног документа и даље прослеђују. Анализа трошкова ЕФТ

система указује, да се највећи део тошкова односи на иницијалне трошкове који су фиксног карактера (односи се на рачунарску опрему и комуникациону мрежу). Фиксног карактера су и оперативни трошкови, а они се односе на одржавање и амортизацију ЕФТ система. Наравно, ниједну трансакцију не би било могуће обавити да у сам ланац повезивања није укључена банка или нека друга финансијска институција која врши њено одобравање и контролу трансфера. Такође, велики банкарски системи су увидели да се у савременим технолошким средствима успешно реализује уштеда времена при извршавању различитих захтева клијената. Пре свега, мисли се на убрзавање процеса манипулације документима у самој банци, тј. смањењу папирне документације и дужине чекања њене реализације. С друге стране, применом електронског банкарства створио се посебан облик новца тзв. електронски новац. Идеје о новцу еволуирале су све до коначног схватања да је новац само информација. С обзиром на чињеницу да глобална информациона инфраструктура све брже расте, новац, у облику информације се све више њоме креће и размењује за робу и услуге. Електронски новац се још може дефинисати и као посебно средство плаћања, исказано одређеним цифарним комбинацијама. Електронски новац је новац који не познаје границе.

Слика 7. : Приказ предности и недостатака употребе е-банкарства у банкама

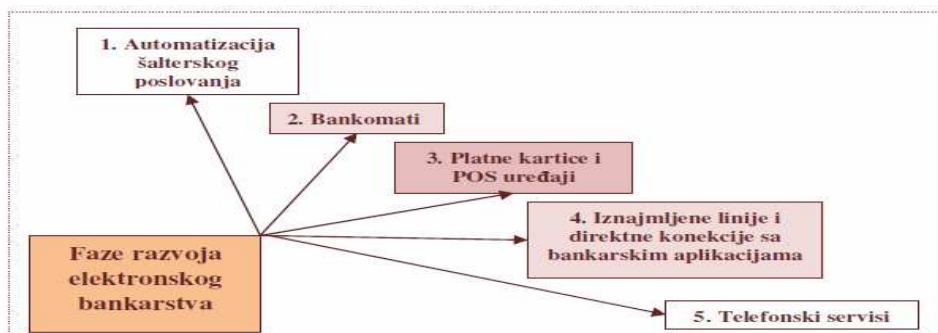


Извор: Вера Зеленовић: Маркетинг у банкарству, Економски факултет Суботица, 2012, стр. 39

Од класичног банкарства заснованог на употреби папирних докумената па до савременог начина обављања банкарских послова

овај систем је прошао кроз неколико фаза технолошког развоја. Све наведене фазе развоја је могуће идентификовати и у банкарском сектору Србије, па самим тим и у АПВ, из чега се да закључити да је овај сегмент банкарства веома добро развијен у покрајини.

Слика 8. : Кораци увођења електронског пословања у банкарски систем



Извор: Вера Зеленовић: Маркетинг у банкарству, Економски факултет Суботица, 2012, стр. 27

ЗАКЉУЧАК

Досадашњи развој финансијског тржишта у Србији, са посебним освртом на банкарско тржиште Србије, односно Војводине, је показало да постоји још довољно простора за развој истог. Постојеће карактеристике актуелног банкарског тржишта АП Војводине би се могле сажети у следећем:

- a) На банкарском тржишту АП Војводине послују све банке регистроване за рад на територији републике Србије
- b) Све банке су комерцијалног карактера. У раду је приказан сегмент банкарског пословања у домену рада са становништвом, са припадајућим карактеристикама
- c) Још увек нема инвестиционих банака на тржишту АП Војводине, које су пресудни и незаобилазни фактор развоја финансијског односно банкарског тржишта
- d) Доминантан је значај страних банака на тржишту Војводине, које су својим уласком на наше банкарско тржиште донеле са собом све савремене карактеристике у пословању, на првом месту електронско банкарство
- e) Интерес којим се стране банке руководе у раду је искључиво профит

ЛИТЕРАТУРА

1. Вуњак, Н. и Ковачевић Љ. (2008), *“Корпоративно и инвестиционо банкарство”*, Економски факултет Суботица
2. Вуњак, Н. и Ковачевић Љ. (2006), *“Банкарство”*, Економски факултет Суботица
3. Хацић, М. (2012): *Банкарство*, Univerzitet Singidunum, Beograd
4. Зеленовић, В. (2012), *“Маркетинг у банкарству”* Економски факултет Суботица
5. Светска банка, НБС, Ернест&Young
6. www.nbs.rs

ПРИЛОГ: Списак банака у Србији са припадајућом организационом структуром у АПВ

1. АГРОИНДУСТРИЈСКО КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА "АИК БАНКА" АД НИШ

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
19	40	23	507	Agricultural Bank of Greece 20.86% UNICREDIT BANK AUSTRIA AG 6.07% Sunoko doo HC 9.21%	3.023.458	152.359.295	Миодраг Костић, председник Управног одбора Владан Ђорђевић, председник Извршног одбора

На територији АПВ: 4 филијале, 11 експозитура и 7 шалтера⁶

2. ALPHA BANK СРБИЈА А.Д. БЕОГРАД

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
24	93	5	1530	АЛФА БАНК А.Е.100.00%	-10.691.382	89.773.220	Георгиос Аронис, председник Управног одбора, и Георгиос Папанастасиу, председник Извршног одбора

На територији АПВ: 3 филијале и 17 експозитура

⁶ Сви подаци приказани у табелама су из 2012.године, док се број филијала, експозитура и шалтера, односи на 2011. јер нема новијих података.

3. БАНКА ИНТЕСА АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО БЕОГРАД

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	Експозитуре	шалтери					
-	222	2	3192	Интеса Санпаоло Холдинг Интернационал С.А. 77.79% Интеса Санпаоло	6.610.942	424.011.123	Massimo Pierdiechi, председник Управног одбора, и Драгиња Ђурић, председник

На територији АПВ: 56 експозитура.

4. БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА АД БЕОГРАД

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
4	61	3	1664	ЈП ПТТ Саобраћаја Србија 49.57% Република Србија 45.41%	1.709.740	41.140.963	Милош Мишчевић, председник Управног одбора, и Срђан Цекић, председник ИО

На територији АПВ: 1 филијала и 8 експозитура.

5. KRÉDIT AGRICOLE БАНКА СРБИЈА, АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО, НОВИ САД

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
85	-	-	953	CREDIT AGRICOLE С.А. 100,00%	-6.549.370	59.391.661	Olivier Gavalda, председник Управног одбора, и Baldomero Belverde, председник Извршног одбора

На територији АПВ: 18 филијала.

6. CREDY БАНКА АД КРАГУЈЕВАЦ

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
12	31	22	402	НОВА КВМ Д.Д. МАРИБОР 76,64% Република Србија 12,89%	-1.266.013	14.701.777	Игор Жибић, председник Управног одбора, и Предраг Михајловић, председник Извр. одбора

На територији АПВ: 1 филијала, 3 експозитуре и 1 агенција.

7. ЧАЧАНСКА БАНКА А.Д.ЧАЧАК

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
15	13	5	386	Република Србија 28,48% EBRD London 24,99% IFC19,98%	55.245	32.922.254	Сања Јевтовић, председник Упр. одбора, и Драган Јовановић, председник Извр. одбора

На територији АПВ: 1 филијала и 1 експозитура.

8. ДУНАВ БАНКА АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО Београд

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
4	17	4	154	Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд 69,77% Дунав РЕ АД16,39%	18.525	6.355.784	Миленка Јездимировић, председник Упр. одбора, и Срђан Брајовић, председник Извр. одбора

На територији АПВ: 1 експозитура.

9. ЕРСТЕ БАНК А.Д. НОВИ САД

Органиациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
47	15	20	984	Egb Ceps Holding Gmbh 74.00% Stenermärkische Bank und Sparkassen AG, Graz 26.00%	797.703	78.520.300	Gernot Mittendorfer, председник Упр. одбора, и Славко Царић, председник Извр. одбора

На територији АПВ: 17 филијала, 14 пословних и профитних центара и 9 експозитура.

10. ЕУРОБАНК АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО БЕОГРАД

Органиациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
-	107	-	1572	EFG Eurobank Ergasnan Athens 55,21% EFG New Europe Holding Amsterdam 42,74%	3.832.109	169.399.397	Theodoros Karakasis, председник Упр. одбора, и Filippos Karamanolis, председник Извр. одбора

На територији АПВ: 17 експозитура.

11. FINODOMESTIC БАНКА АД БЕОГРАД

Органиациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
-	22	46	371	FINODOMESTIC BANCA SPA 100.00%	-2.531.045	17.420.438	Chnaffredo Salomone, пред. Упр. одбора, и Angelo Scatigna, пред. Извр. одбора

На територији АПВ: 3 експозитура и 5 шалтера

12. НУРО ALPE-ADRIA-БАНКА А.Д. БЕОГРАД

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	Експозитуре	шалтери					
23	17	-	878	Нуро Alpe-Adria Bank International AG Klagenfurt 100,00%	1.321.863	174.389.066	Wolfgang Edelmuller, председник Упр. одбора, и Владимир Чупић, пред. Извр. одбора

На територији АПВ: 10 филијала и 2 експозитуре.

13. ЈУБМЕС БАНКА А.Д. БЕОГРАД

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
-	-	-	120	Република Србија 19.80% Беобанка а.д. Београд, у стечају 6.53% СФРЈ 5.25% NLB банка 6.01%	429.861	9.582.975	Младен Сорајић, председник Упр. одбора, и Милан Стефановић, председник Извр. одбора

На територији АПВ: -нема података.

14. "ЈУГОБАНКА ЈУГБАНКА" А.Д. КОСОВСКА МИТРОВИЦА

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
-	10	9	88	Југобанка а.д. Београд, у стечају 51.25% Фонд за развој РС-Београд 30.63% Беобанка а.д. Београд, у стечају 10.00%	2.355	1.299.420	Звонко Бурић, председник Упр. одбора, и Драшко Кнежевић, председник Извр. одбора

На територији АПВ: 0 филијала.

15. КВС БАНКА АД БЕОГРАД

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
Филијале	експозитуре	шалтери					
19	65	-	556	КВС Insurance 100.00%	-1.677.490	31.057.363	G. Libot, пред. Упр. одбора, и Аврам Миленковић, пред. Извр. одбора

На територији АПВ: 4 филијале и 11 експозитура.

16. КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД БЕОГРАД

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
Филијале	експозитуре	шалтери					
26	230	1	3094	Република Србија 42.59% EBRD 25.00%	3.386.065	307.791.772	Весна Цинић, председник Упр. одбора, и Ивица Смолић, председник Извр. одбора

На територији АПВ: 6 филијала и 31 експозитура

17. "MARFIN BANK" АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО БЕОГРАД

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
Филијале	експозитуре	шалтери					
26	-	2	461	Marfin Popular Bank Public Co LTD 97.22%	-3.905.716	24.846.648	Christos J. Stulianides, председник Упр. одбора, и Andreas Mouseos, председник Извр. одбора

На територији АПВ: 5 филијала.

18. МОСКОВСКА БАНКА А.Д БЕОГРАД

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
2	-	-	52	Акционарска Комерцијална Банка- Московска Банка 100,00%	-626.708	6.254.726	Димитрије Јевгењевич, председник Упр. одбора, Владимир Зечар, председник Извр. одбора

На територији АПВ: 1 филијала.

19. НЛБ БАНКА А.Д. БЕОГРАД

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
20	73	16	636	Нова Љубљанска Банка 99,98%	-508.936	44,296.916	Марко Јазбец, председник Упр. одбора, и Само Хучич, председник Извр. одбора

На територији АПВ: 7 филијала, 30 експозитура и 6 агенција.

20. OPPORTUNITY БАНКА А.Д. НОВИ САД

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
12	-	9	182	Opportunity Transformation Investments, Inc 66,95% , EBRD 17,3% , Netherlandse Financierings-MVO 11,53%	-365.293	7.033.920	Карел Рене Ј де Ваала, председник Упр. одбора Владимир Вукотић, председник Извр. одбора

На територији АПВ: 2 филијале и 3 кредитне канцеларије.

21. ОТП БАНКА СРБИЈА А.Д. НОВИ САД

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
52	-	-	699	ОТП BANK 94.07%	-2.027.330	42.507.794	László Wolf, председник Управног одбора, и Imre Bertlan, председник Извршног одбора

На територији АПВ: 17 филијала.

22. PIRAEUS BANK АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО БЕОГРАД

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
45	-	-	559	Piraeus Bank SA Athens 100.00%	-1.287.967	58.507.307	Stavros Lekakos, председник Управног одбора, и Neoclis Neocleous, председник Извршног одбора

На територији АПВ: 8 филијала.

23. НОВА АГРОБАНКА АД БЕОГРАД

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
-	-	-	-	-	-10.431.086	52.608.227	

Нема потпуних података.

24. ProCredit Bank А.Д. БЕОГРАД

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
-	38	6	1304	ProCredit Holding AG&Co. KftA 100%	2.063.835	65.898.091	Борислав Костадинов, председник Управног одбора Светлана Толмачева, председник

На територији АПВ; 10 експозитура, 7 пословница.

25. ПРИВРЕДНА БАНКА БЕОГРАД АД

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
-	39	13	376	Република Србија 64.79%	-219.612	29.325.419	Костадин Поповић, председник Управног одбора, независан, и Миодраг Салаи, председник Извршног одбора

На територији АПВ: 8 експозитура.

26. RAIFFEISEN БАНКА а.д., Београд

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
Филијале	експозитуре	шалтери					
8	77	2	1867	Раиффеисен Банк Интернационал АГ100,00%	4.956.242	203.924.958	Peter Lenikh, председник Управног одбора Oliver Roegl, предс. ИО

На територији АПВ: 16 експозитура и 2 регионална центра.

**27. РАЗВОЈНА БАНКА ВОЈВОДИНЕ АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО
НОВИ САД**

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
11	61	-	659	Извршно веће АП Војводине 62.49% Република Србија 23.51	-7.940.081	37.715.083	Љиљана Средојевић, председник Упр. одбора, и Горан Костић, председник ИО

На територији АПВ: 6 филијала и 38 експозитура.

28. SOCIÉTÉ GÉNÉRALE БАНКА СРБИЈА АД БЕОГРАД

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
-	103	-	1331	Societe Generale S.A. 99.99%	27.563	191.275.759	Горан Питић, председник Упра. одбора, независан, и Frederic Coni, председник Извр. одбора

На територији АПВ: 18 експозитура.

29. СРПСКА БАНКА А.Д. БЕОГРАД

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
16	-	4	382	Република Србија 98.14%	6.954	21.104.152	Биљана Јањић, Председник Упр. одбора, независан, и Иван Маричић, председник Извр. одбора

На територији АПВ: 0 филијала.

30. UNICREDIT BANK СРБИЈА А.Д. БЕОГРАД

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
-	72	-	954	Unicredit Bank Austria Ag 100.00%	3.884.427	221.131.164	Erich Hampel, председник Упр. одбора, и Klaus Priverchek, председник Извр. одбора

На територији АПВ: 16 експозитура.

31. УНИВЕРЗАЛ БАНКА А.Д. БЕОГРАД

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
17	41	11	484	Банка нема акционаре са више од 5% гласачких права	-449.611	33.379.870	Будимир Јовковић, председник Упр. одбора, и Љиљана Стојановић, председник Извр. одбора

На територији АПВ: 2 филијале, 7 експозитура и 1 шалтер

32. ВОЈВОЂАНСКА БАНКА АД НОВИ САД

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
60	59	-	2081	National Bank of Greece 100.00%	-714.186	101.069.523	Konstantin Bratos, председник Упр. одбора, и Martinos Vathis, председник Извр. одбора

На територији АПВ: 22 филијале и 16 експозитура.

33. SBERBANK СРБИЈА АД БЕОГРАД

Организациона структура			Бр. запослених	Највећи акционари (преко 5%) са учешћем у акционарском капиталу	Акумулирани добитак/губитак	Укупна билансна актива у 000 дин.	Власничка структура
филијале	експозитуре	шалтери					
2	26	-	499	Sberbank Europe 100%	1.293.341	92.610.944	Марина Вукова, председник Управног одбора, и Гордана Матић, председник Извршног одбора

На територији АПВ: 8 експозитура и 1 регионални центар.

Рад је примљен: 02.06.2014.

Рад је прихваћен за штампање: 03.06.2014.