



**Годишњи Извештај  
„mts банке“ а.д. Београд за  
2016. годину**

**САДРЖАЈ:**

1. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР .....	2
2. НАЈЗНАЧАЈНИЈИ ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ .....	8
3. ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И ПЛАНИРАН БУДУЋИ РАЗВОЈ .....	9
4. ПОСЛОВАЊЕ СА СТАНОВНИШТВОМ .....	11
5. ПОСЛОВАЊЕ СА ПРИВРЕДОМ .....	15
6. УПРАВЉАЊЕ СРЕДСТВИМА .....	18
7. АКТИВНОСТИ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА .....	19
8. СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА .....	20
9. ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА И ПОСЛОВНА МРЕЖА БАНКЕ .....	28
10. ИНФОРМАЦИЈЕ О ПОСТОЈАЊУ ОГРАНАКА .....	31
11. ИНФОРМАЦИЈА О ПОСТОЈАЊУ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА .....	31
12. УЛАГАЊА У ЗАШТИТУ ЖИВОТНЕ СРЕДИНЕ .....	31
13. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА .....	31
14. ПРЕГЛЕД ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА .....	31

## 1. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР

### Макроекономско окружење

Према подацима Републичког завода за статистику, реални раст БДП-а у прошлој години је износио 2,7% и представља највишу стопу у последњих осам година, чиме је пребачен износ БДП-а из 2008. године (пред избијање светске економске кризе). Процењено је да су бруто инвестиције у основне фондове у 2016. години реално порасле за 6,1% у односу на 2015. годину.

Настављен је опоравак домаће тражње, конкретно потрошње становништва и инвестиција. Такође, раст промета у трговини на мало, раст запослености у приватном сектору, као и значајан раст новоодобрених кредита становништву указују на опоравак приватне потрошње. Опоравак кредитне активности је првенствено последица континуираног пада каматних стопа од почетка године, уз пораст прихода домаћинстава. У октобру је забележено благо успоравање кредитне активности.

Кредити привреди остварили су раст (0,7%), који је пре свега резултат позитивног кретања кредита за ликвидност и инвестиције, док је раст пласмана становништву (10,3%) био опредељен растом готовинских кредита.

Просечан средњи курс динара према еврџу је у периоду јануар-децембар 2016. године износио 123,1179 динара, а у односу на амерички долар 111,2903 динара. НБС планира да настави повремене интервенције на девизном тржишту како би спречила веће осцилације, уз одржавање стабилног нивоа девизних резерви. Укупан прилив нето страних директних инвестиција у периоду јануар-октобар 2016. године је износио 1,5 млрд евра, а очекује се да у 2016. години достигне прошлогодишњи ниво од 1,8 млрд евра.

### Преглед најзначајнијих параметара привредних кретања

Квартални бруто домаћи производ	IV кв. 2016. / IV кв. 2015.	реални раст 2,5%
Индекс потрошачких цена	децембар 2016 / новембар 2016.	пад -0,1%
Индекс потрошачких цена	децембар 2016 / децембар 2015.	раст 1,6%
Индекс индустријске производње	децембар 2016 / децембар 2015.	раст 3,9%
Спољнотрговинска робна размена	јануар - децембар 2016.	34 136,2 мил. долара
Спољнотрговинска робна размена	јануар - децембар 2015.	31 589,1 мил. долара
Промет робе у трговини на мало у текућим ценама	децембар 2016 / децембар 2015.	раст 9,0%
Промет робе у трговини на мало у сталним ценама	децембар 2016 / децембар 2015.	раст 6,8%
Просечна бруто зарада	децембар 2016.	73 641 динара
Просечна нето зарада	децембар 2016.	53 456 динара
Стопа незапослености укупно	III квартал 2016.	13,8%
Стопа незапослености од 15 - 64 године	III квартал 2016.	14,4%

Извор: Народна банка Србије

## 1. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР (Наставак)

### Кретање инфлације у 2016. години

Према подацима Републичког завода за статистику:

Месечна стопа инфлације (промена цена у текућем месецу у односу на претходни месец,) је у децембру износила -0,1%. Годишња стопа инфлације (промена цена у текућем месецу у односу на исти месец претходне године) је у децембру износила 1,6%, што представља кретање испод границе дозвољеног одступања од циља (4±1,5%). Стопа инфлације од почетка године (промена цена у текућем месецу у односу на децембар претходне године 2015.год.) је износила 1,6% .

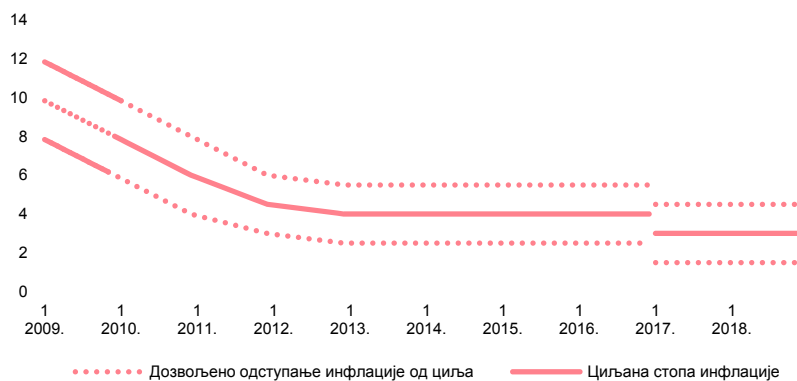
Међугодишња база инфлација (индекс потрошачких цена по искључењу хране, енергије, алкохола и цигарета) у децембру је износила 1,50%.

Инфлација у Србији је током 2016. године остала ниска и у просеку је износила 1,20%.

Према процени Народне банке Србије, међугодишња инфлација би у границе циља (3% ± 1,5 п.п.) требало да уђе до краја првог квартала 2017 године. Према централној пројекцији, инфлација ће током 2017. године остати ниска и стабилна и кретаће се у границама циља.

Враћање инфлације у границе циља очекује се до средине 2017, чему ће у највећој мери допринети ниска база код цена нафтних деривата, октобарско поскупљење електричне енергије и постепени опоравак агрегатне тражње и инфлације у међународном окружењу у средњем року.

### Циљна стопа инфлације



Извор: Народна банка Србије

**1. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР (Наставак)**
**Кретање референтне каматне стопе у 2016. години**

Референтна каматна стопа је забележила пад вредности током године и смањена је током године са 4,50% на 4,00% на годишњем нивоу. НБС је снижавала референтну стопу у фебруару (са 4,50% на 4,00%) и јулу (са 4,25% на 4,00%).

Извршни одбор НБС је током 2016. године доносио одлуке о кретању референтне каматне стопе у зависности од кретања стопе инфлације, девизног курса и имајући у виду ризике који проистичу из кретања на међународним финансијским тржиштима, пре свега уважавајући одлуку ФЕД-а о повећању распона референтне каматне стопе са 0,50% на 0,75%.

**Кретање каматних стопа на примарном и секундарном тржишту државних Хов**

Кретање каматних стопа на примарном и на секундарном трговању државним хартијама од вредности обележио је пад каматних стопа у 2016. години у односу на кретање стопа на дан 31.12.2015. године.

Каматна стопа на 53w (53-недељни државни записи РС) је на дан 30.12.2016. године износила 3,49%, док је дана 31.12.2015. године износила 4,09% на годишњем нивоу (-0,60 п.п.). На период од 2Y (две године) каматна стопа се кретала на нивоу од 4,30%, док је на дан 30.12.2015. године износила 4,95% на годишњем нивоу (-0,65 п.п.).

**Кретање курса динара према страним валутама у току 2016. године**

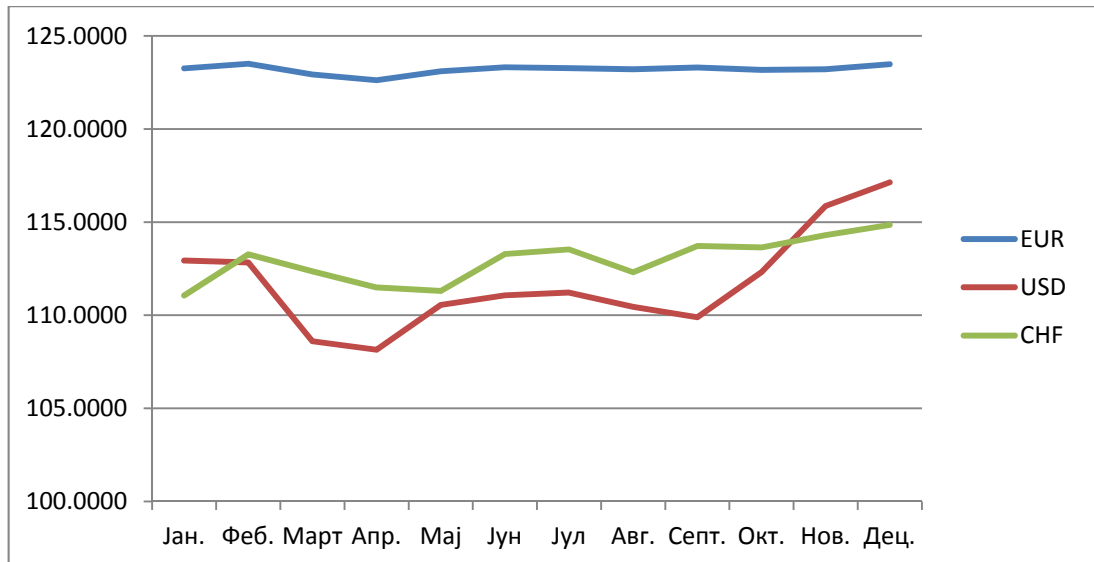
Кретање курса динара према евр у току периода јануар-децембар 2016. године карактерише депресијација динара у односу на евро.

Као и друге централне банке широм света, и НБС се обавезала да ће предузети све активности како би смањила штетне утицаје „Bregzita“ на финансијска тржишта.

Курс на дан 31.12.2016. године износио је 1ЕУР=123,4723РСД, док је курс на дан 31.12.2015. године износио 1ЕУР=121,6261РСД. Динар је у 2016. према евр у ослабио за свега 1,52 одсто.

**Табела - преглед кретања курса најзначајних валута према РСД**

Месец	EUR	USD	CHF
Јан.	123,2485	112,9373	111,0647
Феб.	123,5004	112,8270	113,2719
Март	122,9245	108,6001	112,3624
Апр.	122,6193	108,1490	111,4924
Мај	123,1015	110,5537	111,3033
Јун	123,3115	111,0714	113,2857
Јул	123,2647	111,2196	113,5348
Авг.	123,1972	110,4511	112,3037
Септ.	123,2929	109,8965	113,7179
Окт.	123,1620	112,3126	113,6390
Нов.	123,1992	115,8649	114,2956
Дец.	123,4723	117,1353	114,8473

**1. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР (Наставак)**
**Графички приказ кретања курсава најзначајнијих валута према РСД**

**Банкарски сектор у Републици Србији**

Народна банка Србије - Сектор за контролу пословања банака објављује тромесечне извештаје о пословању банкарског сектора у Србији. Последњи објављени извештај је за III квартал 2016. године.

Банкарски сектор Србије је на крају септембра 2016. године чинило 30 банака са организационом мрежом од 1.717 пословних јединица (непромењено у односу на крај претходног тромесечја) и 24.021 запослених (107 мање у односу на крај претходног тромесечја).

Укупна нето билансна актива банкарског сектора Србије је на крају септембра 2016. године износила 3.172,0 млрд дин. (повећање за 1,7% у односу на друго тромесечје 2016. године), а укупан билансни капитал 649,2 млрд дин. (повећање за 1,7% у односу на крај претходног тромесечја).

**1. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР (Наставак)**

На дан 30.09.2016. године је остварен позитиван нето финансијски резултат пре опорезивања у износу од 32,8 млрд дин., што представља пораст од 23,1% у односу на остварени нето добитак пре опорезивања у истом периоду претходне године. Главни покретач пораста нето добитка је било смањење нето кредитних губитака, који износе 15,6 млрд дин. у трећем тромесечју 2016. године, што је нешто више од половине остварених нето кредитних губитака у истом периоду 2015. године (28,6 млрд дин.). Разлог поменутих кретања јесу нижи нето расходи по основу индиректних отписа билансних позиција за 45,5% у односу на треће тромесечје 2015. године (са 28,4 млрд дин. смањени на 15,5 млрд дин.). Такође, банке су забележиле нето расход по основу директног отписа ненаплативих потраживања, који је за 53,2% виши у односу на претходну годину (пораст са 455 млн дин. на 697 млн дин.). На приходној страни, по основу резервисања за кредитно-ризичне ванбилансне позиције је остварен нето приход у трећем тромесечју и у 2015. и у 2016. години, при чему су нето приходи остварени у трећем тромесечју текуће године већи за 304 млн дин. у односу на треће тромесечје 2015. године. Остварени нето добитак по основу камата на крају трећег тромесечја 2016. године износи 93,2 млрд дин., што је за 4,6% мање у односу на 2015. годину. Наведено смањење је последица израженијег пада прихода по основу камата (смањење за 15,6 млрд дин. у поређењу са претходном годином), узрокованог општим падом каматних стопа на домаћем и међународном тржишту, у односу на пад расхода од камата (смањење за 11,1 млрд дин. у односу на исти период претходне године). Највеће смањење је забележено код прихода од камата по основу кредита у динарима - за 12,7% (са 96,8 млрд дин. на 84,4 млрд дин.). Позиције добитка и губитка на нивоу банкарског сектора су изразито концентрисане, тако да преко 75% укупног добитка сектора опредељује пет банака са највећим нето добитком, док три банке са највећим нето губитком чине преко 76% укупног губитка сектора.

Преглед банака са највећим добитком и губитком у млн РСД на дан 30.09.2016 године



## 1. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР (Наставак)

Укупна нето билансна актива банкарског сектора Србије је на крају септембра 2016. године износила 3.172,0 млрд дин., што представља раст од 51,6 млрд дин., односно 1,7% у односу на друго тромесечје 2016. године. Најзначајнија промена у структури класификације билансне активе у односу на претходно тромесечје је повећање билансних ставки из категорије Б за 32,7 млрд дин. (највише у делу краткорочних и дугорочних кредита), док је билансна актива класификована у категорију Д смањена за 11,0 млрд дин. (дугорочни кредити и доспеле обавезе). Последиčno, побољшана је и сама структура, јер је дошло до смањења учешћа две најлошије категорије за 0,5 п.п., тако да је учешће „лоше активе“ у укупној класификованој билансној активи 21,1%. Повећање укупних ванбилансних ставки које се класификују за 11,6 млрд дин. је резултат повећања категорије Б (за укупно 25,0 млрд дин.), највећим делом код неискоришћених преузетих обавеза. Учешће ванбилансне „лоше активе“ смањено је са 5,6% на 5,0% у укупно класификованим ванбилансним ставкама.

Укупне обавезе банкарског сектора веће су за 40,8 млрд дин. (за 1,6%) у односу на крај претходног тромесечја. Повећање нивоа обавеза углавном је резултат пораста категорије Депозити и остале обавезе према другим комитентима за 71,8 млрд дин. (за 3,5%). Укупни примљени депозити банака на крају трећег тромесечја 2016. године износе 2.161,7 млрд дин., што представља повећање за 92,4 млрд дин. (за 4,5%) у односу на крај претходног тромесечја. На наведени раст у највећој мери је утицало повећање трансакционих депозита за 70,9 млрд дин. и то: девизних депозита становништва и привредних друштава и динарских депозита других комитената (нефинансијска правна лица у стечају) и привредних друштава.

Укупан капитал банкарског сектора је у току трећег тромесечја 2016. године такође повећан, за 10,8 млрд дин. (за 1,7%), уз задржавање истог учешћа у укупној билансној пасиви. Пораст капитала последица је остварене добити на нивоу банкарског сектора.

На крају септембра 2016. године, просечна вредност показатеља адекватности капитала на нивоу банкарског сектора Србије износи 21,15% (пад од 0,55 п.п. у односу на друго тромесечје). Остварена капитална адекватност је значајно изнад прописаног минимума од стране Народне банке Србије (12%), као и изнад минимума дефинисаног Базелским стандардима (8%).

Извор података: Извештај НБС



**2. НАЈЗНАЧАЈНИЈИ ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ**

		У 000 РСД			
<b>БИЛАНС УСПЕХА</b>		<b>Остварење 31.12.2016.</b>	<b>Остварење 31.12.2015.</b>		
Нето добитак по основу камата		285.799	242.173		
Нето добитак по основу накнада и провизија		66.199	86.886		
Остали пословни приходи		148.529	143.595		
Губитак пре опорезивања		(284.477)	(507.092)		
Порез на добит		1.467	-		
Нето добитак од одложених пореских средстава и ообвеза		7.587	6.706		
Губитак после опорезивања		(271.347)	(500.386)		

		У 000 РСД				
<b>БИЛАНС СТАЊА</b>		<b>Остварење 31.12.2016.</b>	<b>Учешће у %</b>	<b>Остварење 31.12.2015.</b>	<b>Учешће у %</b>	<b>% смањења/ повећања</b>
Готовина и средства код централне банке		1.148.628	19,8	2.198.114	30,8	-47,7
Финансијска средства расположива за продају		1.860.512	32,0	1.714.462	24,0	8,5
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација		537.031	9,2	1.039.620	14,6	-48,3
Кредити и потраживања од комитената		2.078.957	35,8	1.875.669	26,4	10,8
Нематеријална улагања		14.087	0,2	66.874	0,9	-78,9
Некретнине, постројења и опрема		54.365	0,9	66.440	0,9	-18,2
Инвестиционе некретнине		-	-	-	-	-
Текућа пореска средства		200	0,0	1.667	0,0	-88,0
Одложена пореска средства		28.297	0,5	20.711	0,3	36,6
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља		-	0,0	55.537	0,8	-100,0
Остала средства		93.232	1,6	93.629	1,3	-0,4
<b>Укупно актива</b>		<b>5.815.309</b>	<b>100,0</b>	<b>7.132.723</b>	<b>100,0</b>	<b>-18,5</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци		1.184.117	27,9	1.119.026	19,5	5,8
Депозити и остале обавезе према другим комитентима		2.958.540	69,9	4.104.936	71,5	-27,9
Субординиране обавезе		-	-	437.907	7,6	-100,0
Резервисања		22.346	0,5	11.516	0,2	94,0
Остале обавезе		73.880	1,7	71.427	1,2	3,4
<b>Укупно обавезе</b>		<b>4.238.883</b>	<b>100,0</b>	<b>5.744.812</b>	<b>100,0</b>	<b>-26,2</b>
<b>Капитал</b>		<b>1.576.426</b>	<b>27,1</b>	<b>1.387.911</b>	<b>19,5</b>	<b>13,6</b>
<b>Укупно пасива</b>		<b>5.815.309</b>	<b>-</b>	<b>7.132.723</b>	<b>-</b>	<b>-18,5</b>
<b>Ванбилансне позиције</b>		<b>4.912.916</b>	<b>-</b>	<b>4.756.421</b>	<b>-</b>	<b>3,3</b>

## 2. НАЈЗНАЧАЈНИЈИ ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ (Наставак)

РЕГУЛАТОРНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА	Остварено 31.12.2016.	Остварено 31.12.2015.	Прописано
Регулаторни капитал	ЕУР 11.816.456	EUR 11.679.048	ЕУР 10.000.000
Адекватност капитала	63,91%	75,62%	мин 12%
Изложеност према једном лицу или групи повезаних лица	19,36%	13,41%	мах 25%
Изложеност према лицима повезаним са Банком	13,25%	4,11%	мах 25%
Укупна изложеност према лицима повезаним са Банком	15,73%	6,52%	мах 20%
Збир свих великих изложености	51,17%	26,26%	мах 400%
Улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору	3,85%	3,90%	мах 10%
Збир улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и улагања у основна средства и инвестиционе некретнине	7,60%	8,60%	мах 60%
Просечан месечни показатељ ликвидности:			
- у првом месецу извештајног периода	4,36	5,12	мин 1
- у другом месецу извештајног периода	4,52	4,94	мин 1
- у трећем месецу извештајног периода	2,89	4,80	мин 1
Показатељ девизног ризика	1,28%	0,93%	мах 20%

## 3. ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И ПЛАНИРАН БУДУЋИ РАЗВОЈ

Стратегија и пословна политика Банке за 2016. годину била је усмерена на реализацији основних циљева дефинисаних у правцу остваривања интереса акционара, клијената и запослених, а то су:

- Унапређење пословања Банке;
- Увођење нових производа и развој услуга;
- Фокус пласмана и пословања како на становништво, тако и на малим и средњим предузећима;
- Консолидација извора средстава;
- Остваривање потенцијала раста и пословања кроз синергију са већинским акционарима.

Два кључна правца развоја заснивају се на:

- Оцени нивоа задржавања активности на универзалности пословања Банке и
- Оцени брзине и могућности пружања нових услуга.

Обзиром на специфичност пословне преоријентације и времена потребног за њену имплементацију Банка је током 2016. године била у фази дефинисања и оцене свих активности потребних за њено потпуно оспособљавање за пружање нових услуга и производа из домена мобилног банкарства и заокрета ка потпуно новом тржишту.

### 3. ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И ПЛАНИРАН БУДУЋИ РАЗВОЈ (Наставак)

Пословном политиком Банке дефинисани су следећи пословни циљеви:

- Преоријентација из сегмента корпоративног банкарства на сегмент пословања са физичким лицима и малим бизнисом;
- Увођење нових банкарских производа заснованих на мобилном и електронском банкарству;
- Израда нових каталога производа за физичка и правна лица;
- Издавање MasterCard платних картица;
- Максимална аутоматизација постојећих пословних процеса у Банци, поготово кредитни аранжмани са правним и физичким лицима;
- Покривеност целокупног пословања рада Банке процедурама;
- Прилагођавање организације Банке новим стратешким опредељењима и захтевима регулатора, са јасно дефинисаним нивоима одговорности;
- Повећање учешћа каматоносне активе у укупној активи Банке;
- Контрола трошкова;
- Јачање контролних функција у Банци (ризици, интерна ревизија, усклађеност пословања, планирање и контролинг);
- Одржавање регулаторног капитала Банке на нивоу који обезбеђује стабилност у пословању и који мора бити адекватан обиму пословања;
- Креирање сервиса и банкарских производа који проистичу из међусобне сарадње већинског акционара Телеком Србија а.д Београд и Банке;
- Адекватна ИТ подршка у циљу формирања дигиталне Банке.

У циљу реализације Стратегије и пословне политике Банка је у 2016. години реализовала следеће:

- Уведена је нова организација Банке са јасно дефинисаним нивоима одговорности и у складу са тим, усвојена је нова систематизација послова са описима радних места запослених;
- Извршено је дефинисање процеса рада кроз усвајање великог броја процедура и упутстава, који за циљ имају повећање оперативне ефикасности у раду запослених;
- Покренуте су активности које имају за циљ формирање платформе за стварање дигиталне банке;
- Извршена је миграција ИТ постојећих продукционих и ДР сервиса на адекватнији систем;
- У циљу формирања дигиталне банке, формиран су пројектни тимови на нивоу Банке са задатком стварања предуслова за покретање и функционисање нових корисничких сервиса и услуга почетком 2017. године;
- Израђен је каталог производа за физичка лица, којим су дефинисани нови производи (брзи кеш, вишенаменски пакет, стамбени кредити и сл.) који за циљ има преоријентацију пословања Банке ка сегменту становништва;
- Ради адекватног опслуживања клијената готовим новцем, Банка је у 2016. години потписала уговор са Поштом Србије у циљу подизања и уплата готовог новца на шалтерима Поште Србије за клијенте Банке без провизије, док је са Multi Cardom потписан уговор о подизању готовине клијената Банке без провизије на банкоматима (АТМ);

### 3. ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И ПЛАНИРАН БУДУЋИ РАЗВОЈ (Наставак)

- Израђен је каталог производа за правна лица, којим је јасно дефинисана политика Банке усмерена ка малим и средњим предузећима, уз одобравање пласмана неризичним клијентима. Такође, дефинисана је политика обезбеђења пласмана адекватним средствима обезбеђења, којом Банка прихвата искључиво хипотеку I реда;
- Као резултат новодефинисане политике пласмана Банке (преоријентација ка сегменту становништва и сегменту МСЕ) Банка нема лоших пласмана који су одобрани у 2016. години;
- У циљу решавања НПЛ пласмана предузете су активности на наплати истих, кроз репрограмирање и уступање на управљање трећим лицима (о чему је обавештена НБС обзиром да се ради о поверавању активности трећим лицима). Као резултат ових активности учешће НПЛ пласмана у укупним пласманима Банке је смањено за 10,5% у последњих годину дана;
- У мају месецу 2016. године извршена је докапитализација Банке од стране већинског акционара Телекома Србија а.д. Београд претварањем субординираног зајма од 3.600.000 ЕУР у капитал Банке;
- Уведен је нови бренд платне картице MasterCard који клијентима Банке омогућава савремени начин располагања средствима како у земљи, тако и у иностранству.

План пословања mts банке а.д. Београд заснован је на пословном концепту који подразумева како развој постојећих производа и услуга које Банка пружа у својој понуди, тако и промене пословног концепта услуга који комбинују телекомуникационе и банкарске услуге.

### 4. ПОСЛОВАЊЕ СА СТАНОВНИШТВОМ

Полазећи од стратешког опредељења Банке у погледу пословне преоријентације са пословања са правним лицима на пословање са физичким лицима, а настављајући позитиван тренд раста пласмана овом сегменту клијената у претходној години и у 2016. години је забележен раст пословања са физичким лицима.

Стратешко опредељење Банке ка сегменту становништва, континуиран пад каматних стопа на финансијском тржишту, велики проценат наплативости пласмана физичким лицима, интензивна активност других банака на смањењу каматних стопа и продужењу рокова коришћења пре свега готовинских кредита, условило је потребу редефинисања каталога производа које ће Банка понудити физичким лицима.

Анализом банкарског тржишта, а полазећи од сопствених потенцијала Банка је креирала каталог производа физичким лицима (брзи кеш, готовински кредити са роком од 12 до 48 месеци, вишенаменски пакет производа који обухвата готовински кредит односно кредит за рефинансирање, лимит по кредитној картици и дозвољено прекорачење по текућем рачуну, стамбени кредит, кредити за рефинансирање и кредити за регистрацију моторних возила - Дунав кредити), којим је кроз дефинисање фиксних каматних стопа, смањењем или укидањем накнада по одобреним кредитима, дефинисањем адекватних рокова доспећа и максималних износа задужења, омогућила раст укупних бруто пласмана физичким лицима од 28,1% у односу на претходну годину, док је нето стање веће за 27,8%.

**4. ПОСЛОВАЊЕ СА СТАНОВНИШТВОМ (Наставак)**
**Структура кредита становништва према намени у бруто износу**

Врста кредита према намени	Остварење		Остварење		у 000 РСД % раста/пада у односу на 31.12.2015.
	31.12.2016.	% учешћа	31.12.2015.	% учешћа	
Овердрафт кредити	19.405	1,2	8.673	0,7	123,7
Потрошачки кредити	1.010.183	60,1	991.476	75,6	1,9
Стамбени кредити	429.783	25,5	246.996	18,6	74,0
Готовински кредити	202.583	12,1	40.221	3,1	403,7
Остали кредити	12.243	0,7	16.790	1,3	-27,1
Обрачуната камата	5.087	0,3	7.519	0,6	-32,3
Разграничена камата	1.944	0,1	1.470	0,1	32,2
Унапред наплаћена накнада	(1.373)		(1.690)		-18,8
<b>Укупно</b>	<b>1.679.855</b>	<b>100</b>	<b>1.311.455</b>	<b>100</b>	<b>28,1</b>

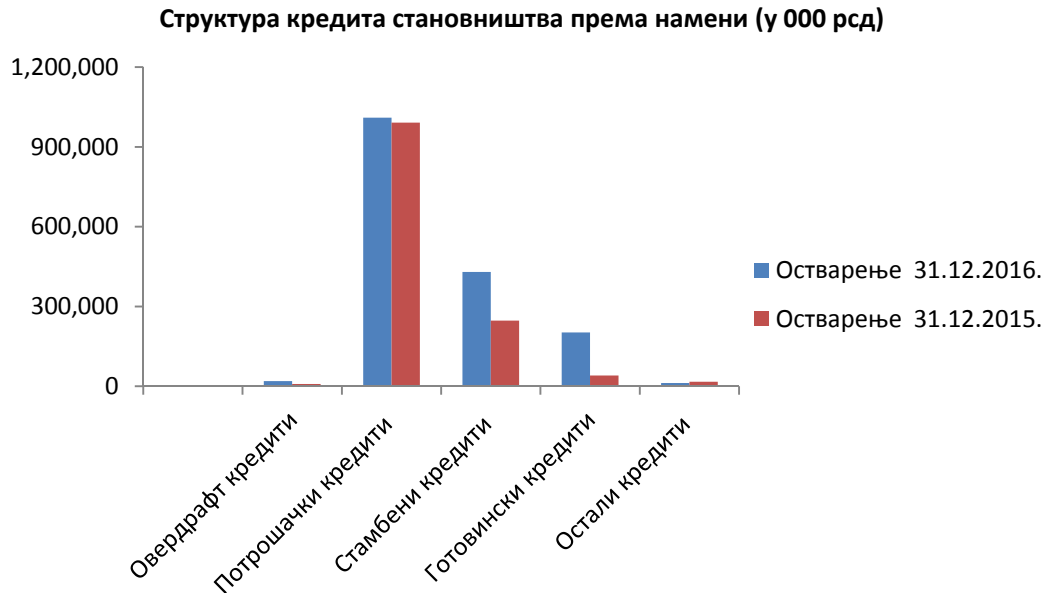
Посматрано по структури бруто кредита физичким лицима највећи раст од 403,7% бележе готовински кредити, затим кредити за дозвољено прекорачење по текућем рачуну са растом од 123,7%, стамбени кредити са растом од 74%, док је најмањи раст од 1,9% забележен код Дунав кредита обзиром да је максимални ниво раста ових кредита остварен у прошлој години.

Највеће учешће у бруто кредитима имају потрошачки кредити са 60,1% у којима Дунав кредити за регистрацију моторних возила имају највеће учешће.

Стамбени кредити бележе раст од 74% имајући у виду да се одобравају под повољним уловима. У 2016. години укупно је пласирано 1,78 милиона ЕУР-а.

Највећи раст кредита забележен је код готовинских кредита које је mts банка нудила својим клијентима по фиксним каматним стопама где је у току 2016. године пласирано преко 188 милиона динара.

Укупни бруто кредити становништва у 2016. години учествују са 43,8% у укупним бруто кредитима и потраживањима од комитената, док је њихово учешће у 2015. години износило 34,8%.

**4. ПОСЛОВАЊЕ СА СТАНОВНИШТВОМ (Наставак)**


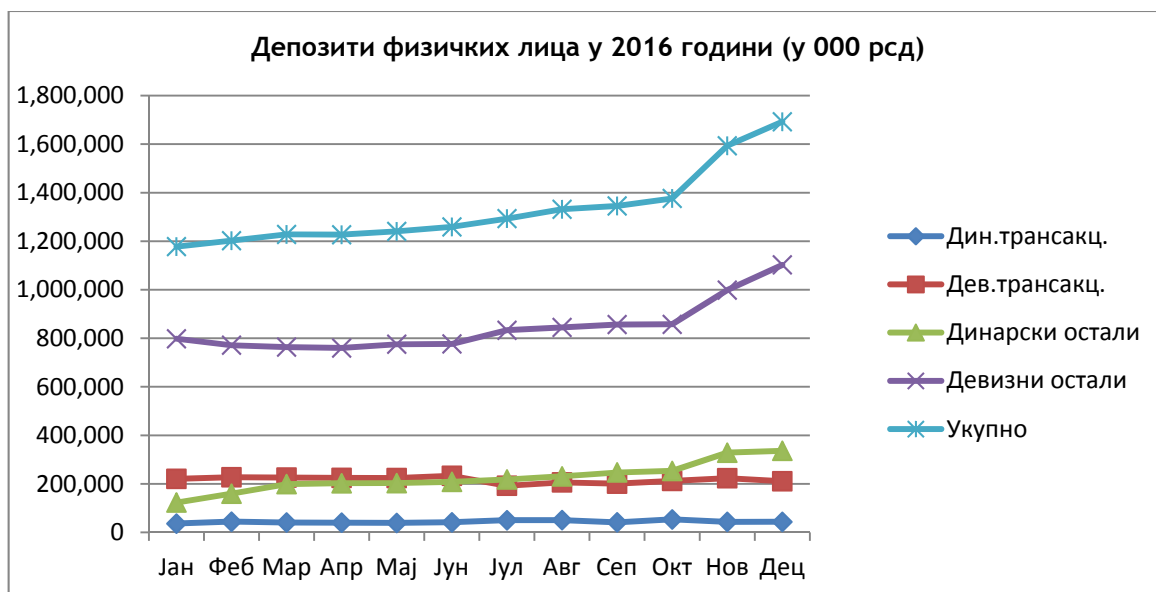
Услед повећања нивоа бруто кредита становништва дошло је и до повећања прихода од камата од становништа. Укупни приходи од камата од становништва оставрени су у износу од 196,1 милион динара са учешћем у укупним приходима од камата са 54,2% док је укупна износ у 2015. години износио 169,7 милиона динара. Остварен је раст прихода за 15,5% у односу на претходну годину.



Као резултат увођења новог производа (вишенаменски пакет) од јуна 2016. године повећавао се број новоотворених рачуна физичких лица. У 2016. години отворено је 1.391 нових рачуна физичких лица што је за 46,9% више у односу на претходну годину. Промет по рачунима физичких лица повећан је за 1,7% у односу на претходну годину. Број активних рачуна повећан је за 20% што за резултат има повећање обрачунатих провизија по обављеном промету од 15,9%.

#### 4. ПОСЛОВАЊЕ СА СТАНОВНИШТВОМ (Наставак)

Банка је током 2016. године и своје пасивне каматне стопе на орочене депозите физичких лица кориговала, односно смањивала, пратећи трендове кретања на тржишту али је ипак била конкурентна. И поред чињенице смањења пасивних каматних стопа на орочене депозите и укидања каматне стопе на трансакционе депозите, укупни депозити физичких лица остварили су раст од 41,8% у односу на претходну годину. Депозити у динарима повећани су за 169% у односу на претходну годину, док су девизни депозити повећани за 24,6%.



#### Рочна структура депозита становништва на да 31.12.2016. године

	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
<b>У динарима</b>						
Становништво	322.875	62.225	385.100	118.528	24.592	143.120
<b>У иностраној валути</b>						
Становништво	1.128.996	184.968	1.313.964	920.914	133.765	1.054.679
<b>Укупно</b>	<b>1.451.871</b>	<b>247.193</b>	<b>1.699.064</b>	<b>1.039.442</b>	<b>158.357</b>	<b>1.197.799</b>

Банка је усмерила напоре ка очувању постојеће базе депонената физичких лица уз повећање штедње. У том циљу водила је и политику каматних стопа на орочену штедњу (динарску и девизну) на начин да је била конкурентна, што је за резултат имало и повећање депозита становништва.

Обзиром да је значајан износ депозита становништву повећан у новембру месецу који је месец штедње, очекивања Банке су да ће се и преостала средства ангажовати у пласмане становништву који имају тенденцију континуираног раста. Учешће депозита становништва у укупним депозитима Банке износи 41%.

#### 4. ПОСЛОВАЊЕ СА СТАНОВНИШТВОМ (Наставак)

Током 2016. године Банка је велики део својих ресурса усмерила на припрему и реализацију Пројекта пословно техничке сарадње Банке и већинског акционара Телеком Србија, што је подразумевало стварање адекватне ИТ платформе, дефинисање процеса уз формирање дистрибутивних канала продаје банкарских услуга физичким лицима корисницима Телеком услуга, па су очекивања да ће се у наредном периоду тренд раста пословања са физичким лицима наставити у значајном обиму.

#### 5. ПОСЛОВАЊЕ СА ПРИВРЕДОМ

У 2016. години Банка је пословну политику везану за сегмент правних лица усмерила превасходно ка клијентима који су пословно повезани са Телекомом Србија, као и ка малим и средњим предузећима и предузетницима, са циљем очувања постојеће клијентске базе и ширење исте ка клијентима са добром пословном репутацијом.

Дефинисањем каталога производа за овај сегмент клијената настојало се да Банка део слободног ликвидног потенцијала пласира код клијената који испуњавају услове и критеријуме дефинисане актима Банке и регулаторним одредбама.

Истовремено са креирањем новог приступа клијентима правним лицима, решаван је и проблем НПЛ пласмана наслеђен из претходног периода пословања, који се највећим делом односе на правна лица. Приступило се репрограму и реструктурирању потраживања код оних клијената где је реално процењена могућност наплате кроз појачана обезбеђења и редефинисање услова одобреног потраживања. Такође, у циљу решавања лоше активне извршено је и уступање на управљање потраживања трећим лицима, а све у складу са законским прописима уз обавештавање НБС о поверавању активности трећим лицима. За одређени број пласмана где није било реалних могућности за наплату приступило се отпису потраживања (отписано укупно потраживања у износу од 390,7 милиона динара). Све ове побројане активности имале су за резултат пад НПЛ пласмана за 10% у односу на претходну годину.

#### Кредити и потраживања од комитената према намени

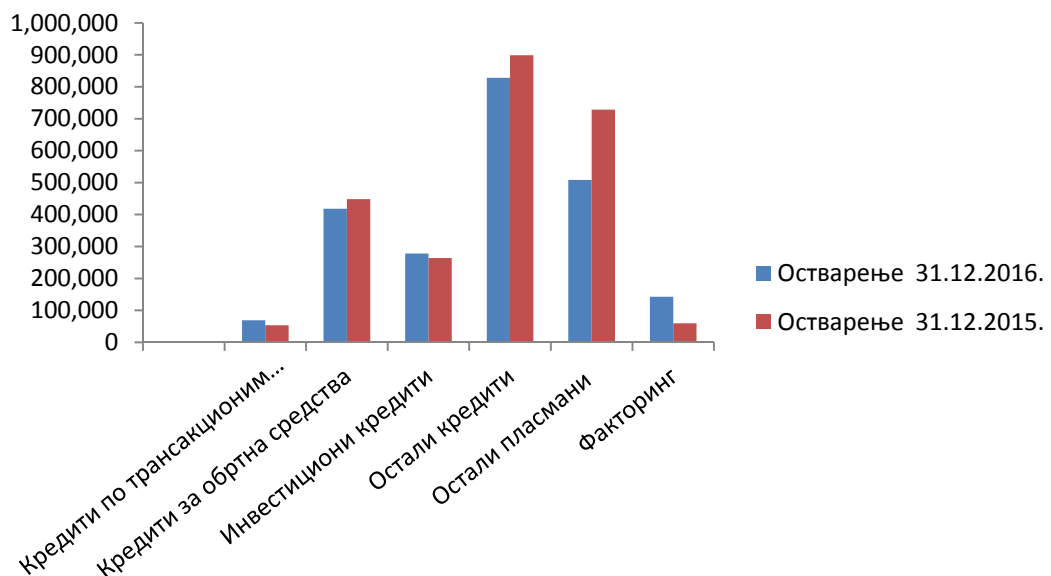
Врста кредита према намени	Остварење		Остварење		У 000 РСД % раста/пада у односу на 31.12.2015.
	31.12.2016.	% учешћа	31.12.2015.	% учешћа	
Кредити по трансакционим рачунима	69.142	3,2	53.565	2,2	29,1
Кредити за обртна средства	418.465	19,4	448.344	18,3	(6,7)
Инвестициони кредити	277.852	12,9	263.888	10,8	5,3
Остали кредити	828.265	38,4	898.628	36,6	(7,8)
Остали пласмани	365.948	17,0	668.527	27,2	(45,3)
Факторинг	142.546	6,5	59.675	2,4	138,9
Обрачуната камата	56.244	2,6	62.861	2,6	(10,5)
Разграничена потраживања за камату	74	0,0	137	0,0	(46,0)
Разграничени приходи за камату (493)	(791)	0,0	(1.516)	(0,1)	(47,8)
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>2.157.745</b>	<b>100,0</b>	<b>2.454.109</b>	<b>100,0</b>	<b>(12,1)</b>



## 5. ПОСЛОВАЊЕ СА ПРИВРЕДОМ (Наставак)

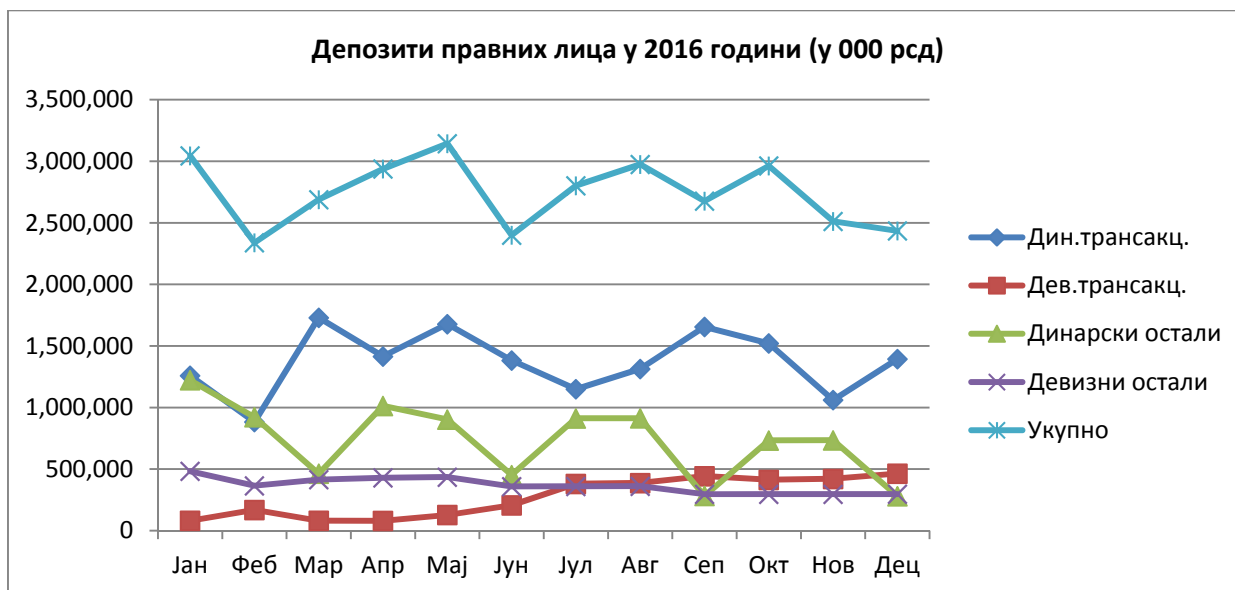
Укупни бруто кредити дати правним лицима у 2016. години мањи су за 12,1% у односу на претходну годину. Пласмани правним лицима који су у 2016. години забележили највеће повећање су овердрафт кредити са растом од 29,1%, инвестициони кредити са 5,3%, откуп потраживања - факторинг са растом од 138,9%. Пад бруто стања осталих пласмана узрокован је отписом ненаплативих потраживања у износу од 390,7 милиона динара.

**Структура кредита правним лицима у бруто износу (у 000 рсд)**



Преоријентација са корпоративних клијената на мала и средња предузећа утицала је на смањење гаранцијског пословања, обзиром да је ниво издатих гаранција смањен из разлога истека гаранција издатих у претходној години великим клијентима. Резултат овог смањења је смањење резервисања обзиром да су клијенти били класификовани у ниже категорије.

Сегмент правних лица бележи раст и у погледу новоотворених рачуна, у 2016. години отворено је 172 нова рачуна што је за 33,3% више у односу на претходну годину. Промет по рачунима правних лица повећан је за 4,7% у односу на претходну годину. Број активних рачуна повећан је за 3,9%. И поред раста промета, због структуре плаћања обрачунате провизије по обављеном промету су мање за 3,6%.

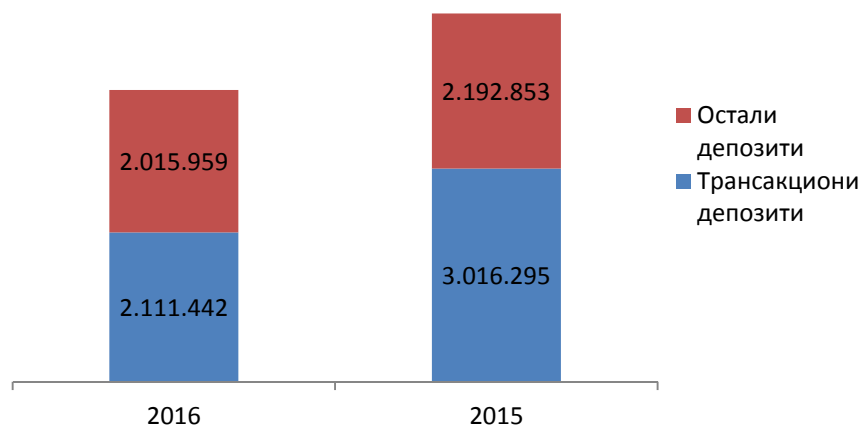
**5. ПОСЛОВАЊЕ СА ПРИВРЕДОМ (Наставак)**


Депозити банака и других правних лица

	Трансакциони депозити		Остали депозити	
	2016	2015	2016	2015
Банке и друге финансијске организације	887.206	653.237	296.763	464.891
Друга правна лица	1.224.236	2.363.058	1.719.196	1.727.962
<b>Укупно:</b>	<b>2.111.442</b>	<b>3.016.295</b>	<b>2.015.959</b>	<b>2.192.853</b>

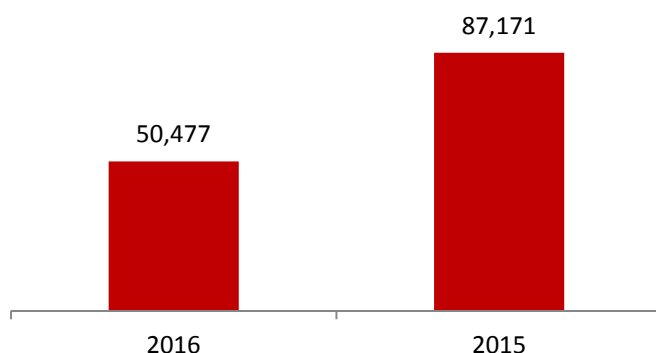
Укупни депозити правних лица (банке и друге финансијске организације и друга правна лица) мањи су у односу на 2015. годину за 20,8%. Трансакциони депозити су мањи за 30% а остали депозити за 8,1%.

**Депозити банака и других финансијских организација и других правних лица (у 000рсд)**



**5. ПОСЛОВАЊЕ СА ПРИВРЕДОМ (Наставак)**

Сходно паду депозита у односу на претходну годину као и смањењу каматних стопа на депозите дошло је до смањења расхода камата на депозите у односу на претходну годину.

**Расходи камата - правна лица (у 000 рсд)**

**6. УПРАВЉАЊЕ СРЕДСТВИМА**

Банка је у периоду јануар – децембар 2016.године активно учествовала на репо аукцијама НБС. У 2016.години пласирано је укупно 19.450 милиона РСД у репо операције НБС, док је у 2015. год Банка пласирала 18.915 милиона РСД (око 535 милиона РСД више него у 2015.години. Каматна стопа на репо операције током 2016. године кретала се у распону од 2,52%–3,05%.

Остварен приход од камате по овом основу у 2016. години износио је 10.159 хиљада РСД, док је 2015. год. забележен приход од 14.456 хиљада РСД. И поред више пласираних средстава у РЕПО куповину ХоВ НБС, нижи приход од камате по РЕПО пласманима у 2016. години остварен је услед пада камата на тржишту.

Банка на дан 31.12.2016. год. има пласмане у куповини државних обвезница РС - примарно и секундарно трговање у валути ЕУР:

Редни број	Пласмани Банке Тржишна вредност на дан куповине (ЕУР) *	Извршна стопа (у %)	Датум доспећа	Рочност
1.	2.978.460,00	4,26	23.01.2018.	3 године
2.	1.016.300,00	4,95	22.08.2018.	5 година
<b>Total:</b>	<b>3.994.760,00</b>			

## 6. УПРАВЉАЊЕ СРЕДСТВИМА (Наставак)

Банка на дан 31.12.2016. год. има пласмане у куповини државних записа и обвезница РС - примарно и секундарно трговање у валути РСД:

Редни број	Пласмани Банке Тржишна вредност на дан куповине (РСД) *	Извршна стопа (у %)	Датум доспећа	Рочност
1.	210.320.400,00	5,00	22.02.2019.	1 година
2.	244.689.120,00	4,95	14.12.2017.	2 године
3.	154.526.450,00	4,65	02.03.2018.	3 године
4.	162.580.650,00	4,30	08.11.2017.	5 година
5.	112.257.897,14	4,33	24.01.2018.	5 година
6.	112.257.897,14	4,33	24.01.2018.	5 година
7.	209.404.400,00	4,80	22.02.2019.	3 године
8.	112.321.552,99	4,10	27.04.2018.	3 године
<b>Total:</b>	<b><u>1.318.358.367,27</u></b>			

Банка је вишак динарских средстава пласирала у куповину ХоВ у динарима и по том основу стварила приход од 62.776 хиљада динара. У току 2016. године Банка није имала пласираних девизних средстава у куповину ХоВ.

У току 2016. године банка је пласирала укупно 66.710 милиона динара на преконоћно (overnight) другим пословним банкама. Остварен приход од камате по овом основу у 2016. години износио је 7.070 хиљада РСД, док је преконоћно на вишкове ликвидних средстава пласира Народној банци Србије 88.808 милиона динара и остварила приход од 9.313 хиљада динара.

Куповину и продају девиза Банка је вршила на МДТ (Међубанкарско девизно тржиште). Укупан обим купљених девиза на МТД у 2016. години износио је ЕУР 3.645 хиљада. Укупан обим продатих девиза на МТД у 2016. години износио је ЕУР 6.140 хиљада.

## 7. АКТИВНОСТИ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА

Како процес стварања дигиталне банке подразумева и адекватну хардверску и софтверску инфраструктуру, а имајући у виду недовољну капиталну јачину Банке за већа инвестициона улагања, Банка се определила за изнајмљивање ИТ платформе од свог већинског акционара Телекома Србија.

Имајући у виду outsourcing ИТ система, Банка у наредном периоду нема већих планираних инвестиционих активности осим редовних годишњих улагања у основна средства Банке.

## 8. СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

Изложеност ризицима је саставни део банкарског посла, с обзиром да банке послују преузимајући одређени ниво ризика. У том смислу изложеност ризицима се не може у потпуности елиминисати. Међутим, адекватним управљањем, изложеност ризицима се може ублажити и свести на ниво који је за Банку прихватљив са становишта расположивог капитала и несметаног одвијања пословања. Како би успоставила ефикасан систем управљања ризицима Банка континуирано идентификује, процењује, мери, предупредује, контролише и интерно комуницира своју изложеност ризицима. Овако интегрисан систем управљања ризицима је гарант стабилности Банке и успешности њеног пословања.

Кључни циљеви управљања ризицима су заштита и оптимизација структуре капитала банке, као и увећање његове економске вредности. Банка је у свом пословању примарно изложена следећим врстама ризика: кредитном ризику, ризику ликвидности, каматном ризику, девизном ризику, оперативном ризику, ризику земље, ризику концентрације, ризику улагања, стратешком ризику, ризику усклађености пословања, ризику информационог система, ризику који настаје по основу активности које је банка поверила трећим лицима и ризику увођења новог производа и услуге.

Управни одбор и Извршни одбор Банке су одговорни за успостављање адекватног система за управљање ризицима и обезбеђење предуслова за адекватно функционисање система и поступка управљања ризицима.

### Кредитни ризик

Кредитни ризик је ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршавања обавеза дужника према Банци.

Кредитни ризик Банке условљен је кредитном способношћу дужника, његовом уредношћу у извршавању обавеза према Банци, као и квалитетом инструмената обезбеђења наплате потраживања Банке, а идентификује се, мери, процењује и прати у складу са интерном регулативом за управљање кредитним ризиком, као и одлукама којима се уређују класификација билансне активе и ванбилансних ставки Банке односно адекватност капитала.

Банка управља кредитним ризиком како на нивоу комитента, групе повезаних лица, тако и на нивоу укупног кредитног портфолија. У циљу спровођења политике оптималне изложености кредитном ризику, Банка класификује сваког клијента сагледавајући кредитну способност у моменту подношења захтева за одобрење одређеног пласмана и накнадном, редовном и континуираном анализом и праћењем. Анализа кредитне способности клијента, уредности у измиривању обавеза и вредности понуђеног инструмента заштите од ризика на нивоу потраживања врши се у Сектору за управљање ризицима.

Сва потраживања од дужника Банке класификују се на основу критеријума благовремености, односно доцње у измиривању обавеза према Банци у материјално значајном износу, на основу процене његовог финансијског стања и квалитета средстава обезбеђења у категорију А, Б, В, Г и Д. Резерва за процењене губитке обрачунава се на основу за обрачун резерве за процењене губитке и то као збир 0% потраживања класификованих у А категорију, 2% потраживања класификованих у категорију Б, 15% потраживања класификованих у категорију В, 30% потраживања класификованих у категорију Г и 100% потраживања класификованих у категорију Д.

**8. СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (Наставак)**

Табела - Кретање укупног портфолија по класификационим категоријама

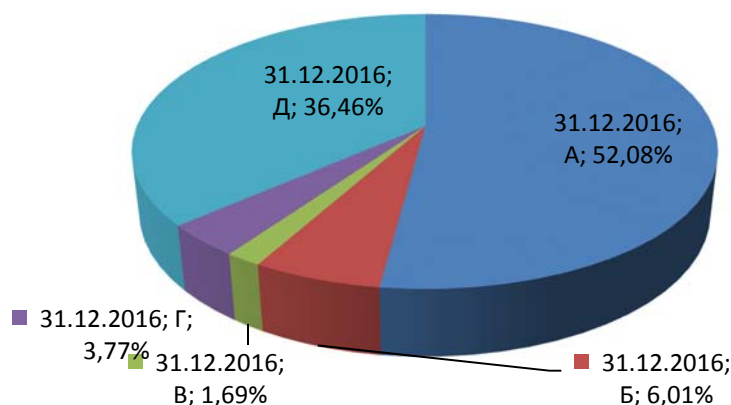
у 000 РСД

Класификација	31.12.2015	31.03.2016	30.06.2016	30.09.2016	31.12.2016	Разлика
						између 31.12.2016. и 31.12.2015.г.
А	2.208.611	2.197.696	2.113.654	2.515.919	2.674.797	466.186
	41,78%	41,62%	41,20%	46,73%	52,08%	
Б	363.673	430.553	199.615	304.352	308.619	-55.054
	6,88%	8,15%	3,89%	5,65%	6,01%	
В	312.772	263.755	113.671	96.024	86.644	-226.128
	5,92%	4,99%	2,22%	1,78%	1,69%	
Г	227.232	221.141	383.826	222.295	193.632	-33.600
	4,30%	4,19%	7,48%	4,13%	3,77%	
Д	2.173.861	2.167.561	2.319.050	2.245.898	1.872.469	-301.392
	41,12%	41,05%	45,21%	41,71%	36,46%	
<b>Укупно</b>	<b>5.286.149</b>	<b>5.280.706</b>	<b>5.129.816</b>	<b>5.384.488</b>	<b>5.136.161</b>	<b>-149.988</b>

Највећу изложеност Банка има по основу потраживања класификованих у две категорије и то А и Д. На крају 2016.године, учешће пласмана у категорији А је 52,08%, а у категорији Д износи 36,46%. У категорији Д највећим делом учествују потраживања од привредних друштава која се налазе у УППР-у, стечају или имају статус проблематичних пласмана.

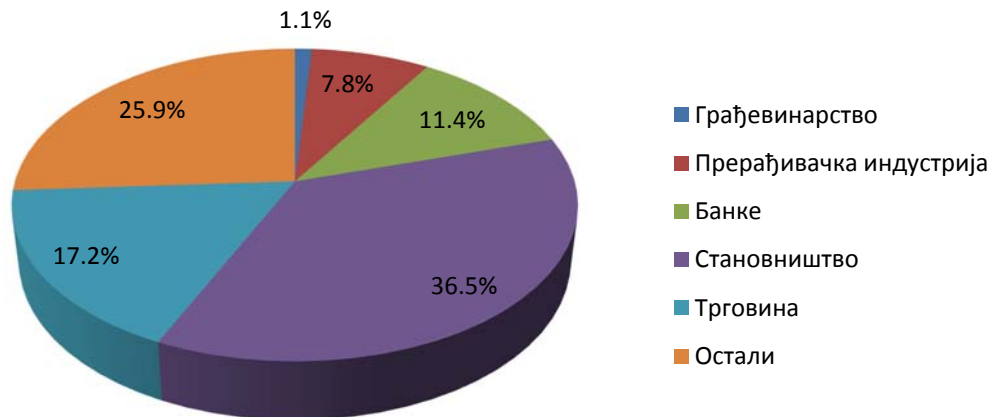
Изложеност у класификационим категоријама А је повећана у односу на 2015.годину, а смањена је изложеност у осталим категоријама.

**Графички приказ учешћа изложености Банке по класификационим категоријама на дан 31.12.2016.године**



Изложеност у класификационим категоријама А је повећана у односу на 2015.годину, а смањена је изложеност у осталим категоријама.

Банка ће податаке, односно информација наведене у Смерницама за објављивање података и информација банке који се односе на квалитет активе објавити у оквиру објављивања захтеваних Одлуком о објављивању података и информација банке („Службени гласник РС“, бр. 125/2014 и 4/2015).

**8. СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (Наставак)**
**Концентрација пласмана према делатностима**

**Ризик ликвидности**

Ризик ликвидности представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе, и то због:

- повлачења постојећих извора финансирања, односно немогућности прибављања нових извора финансирања (ризик ликвидности извора средстава), или
- отежаног претварања имовине у ликвидна средства због поремећаја на тржишту (тржишни ризик ликвидности).

Основни циљ управљања ризиком ликвидности је одржавање нивоа ликвидних средстава, како би се уредно и на време измиривале доспеле обавезе по билансним и ванбилансним пословима на нивоу Банке.

Управљање ризиком ликвидности подразумева управљање свим позицијама активе и пасиве Банке које могу утицати на немогућност Банке да испуњава своје доспеле обавезе.

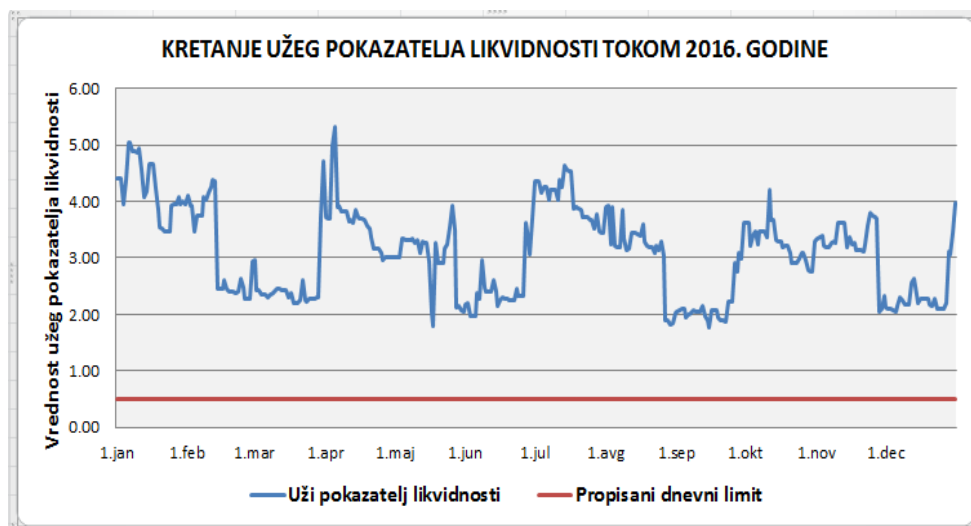
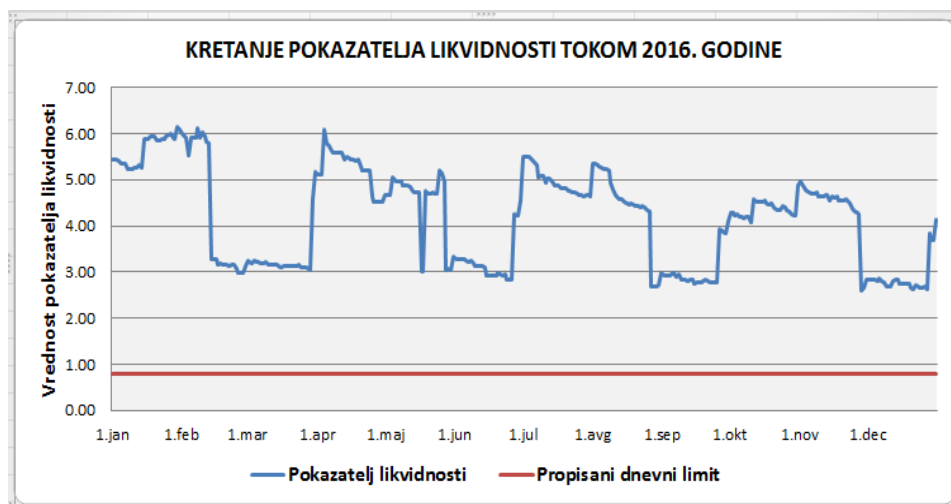
У циљу одржавања минимума дневне ликвидности Банка се придржава критеријума прописаних од стране Народне банке Србије, тако да дневни показатељи ликвидности не буду мањи од регулаторно прописаних лимита.

У Сектору за управљање ризицима прате се:

- Оперативна ликвидност, као ликвидност потребна за покривање дневних обавеза Банке;
- Структурна ликвидност, као ефикасно утврђивање, праћење и планирање положаја ликвидности на дугорочнијем нивоу.

**8. СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (Наставак)**

Показатељ ликвидности	2016.	2015.
На дан 31. децембра	4,14	5,26
Просек током периода	4,20	4,52
Максималан за период	6,15	5,93
Минималан за период	2,60	2,54





## 8. СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (Наставак)

### Девизни ризик

Девизни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у банкарској књизи и у књизи трговања.

Извршни одбор је одобрио лимите за позиције у свакој материјално значајној валути у пословању Банке с тим да лимит за ликвидне валуте (USD, CHF, GBP) износи највише 3% регулаторног капитала Банке, а за нелквидне (остале) валуте износи највише 1% регулаторног капитала. Лимит за отворену позицију у EUR може износити највише 10% регулаторног капитала Банке. Позиције се прате свакодневно како би се осигурало да вредности датих позиција остану у висини утврђених лимита.

У складу са регулаторним захтевима Народне банке Србије, Банка континуирано одржава своју девизну позицију - показатељ њеног девизног ризика у границама законски прописаног максимума у односу на капитал. Банка врши идентификацију изложености девизном ризику утврђивањем отворених девизних позиција Банке у појединим валутама, као и укупно за све валуте са којима Банка послује. Идентификација изложености девизном ризику укупно за све валуте у којима Банка послује врши се идентификацијом дугих и кратких отворених девизних позиција, при чему већа апсолутна вредност наведених позиција представља укупну нето отворену девизну позицију. На дневном нивоу се прате позиције следећих валута: EUR, USD и CHF, док се остале валуте прате збирно у позицији остало, прерачунато по средњем курсу Народне банке Србије.

### Девизни ризик

	у %
Вредност на дан 31.12.2016.	1,28
Просечна вредност	5,54
Максимална вредност	17,09
Минимална вредност	0,11



## 8. СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (Наставак)

### Каматни ризик

Каматни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа. Изложеност овој врсти ризика зависи од односа каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве.

Банка врши управљање следећим видовима каматног ризика:

- Ризик неусклађености (repricing risk) који представља ризик неусклађености периода до доспећа, односно до поновног утврђивања каматне стопе за појединачне ставке активе и пасиве, као и за ванбилансне ставке.
- Ризик криве приноса (yield curve risk) представља ризик којем је Банка изложена услед промене облика криве приноса.
- Базни ризик (basis risk) представља ризик коме је Банка изложена због различитих референтних каматних стопа код каматно осетљивих позиција са сличним карактеристикама што се тиче доспећа или поновног одређивања цена.
- Ризик опција (optionality risk) представља ризик опција уграђених у каматно осетљиве ставке активе и пасиве, као и у ванбилансне ставке односно представља ризик коме је банка изложена због уговорних одредаба у вези са каматно осетљивим позицијама (кредити са могућношћу превремене отплате, депозити са могућношћу превременог повлачења и др.).

У наставку је дат преглед утуцаја промене каматне стопе на годишњи нето приход од камате при промени каматне стопеза 50 и 100 базних поена.

Обрачунати показатељи	У хиљадама РСД		
	Пре промене	Промена за 50 базних поена	Промена за 100 базних поена
Укупан приход по камати	298.007	319.499	340.991
Укупни трошкови по камати	54.707	71.915	89.122
Годишњи нето приход од камате	243.300	247.585	251.869

### Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик од могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуста (ненамерних и намерних) у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационом и другим системима у Банци, као и услед наступања непредвидивих екстерних догађаја.

Банка је успоставила одговарајућу организациону структуру, пословне активности, линије одлучивања и одговорности тако што је јасно разграничила процес преузимања ризика од процеса његовог управљања, а водећи се принципима организације који су у складу са добром праксом управљања оперативним ризиком.

Банка идентификује штетне догађаје који представљају изворе оперативног ризика и класификује их у категорије догађаја према линијама пословања.

**8. СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (Наставак)**
**Управљање капиталом**

Основни циљеви управљања капиталом су да Банци обезбеди усаглашеност са захтевима који су дефинисани од стране Народне банке Србије, да обезбеди адекватан ниво капитала за наставак пословања, остварење пословних и финансијских планова као и да одржи капитал на нивоу који ће омогућити будући развој пословања.

Обрачун капитала и показатеља адекватности капитала је усклађен са Bazel II стандардима.

**Извештај о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала на дан 31. децембар 2016. године**

Назив	у хиљадама динара		
	Износ 1	Покривеност основим капиталом 2	Покривеност допунским капиталом 3
Капитал	1.459.004	-	-
Укупан основни капитал	1.432.026	-	-
Укупан допунски капитал	26.978	-	-
Капитални захтеви	273.961	-	-
Капитални захтев за кредитни ризик	206.482	206.482	-
Стандардизовани приступ (СП)	1.720.685	-	-
<i>СП класе изложености</i>	1.720.685	-	-
Капитални захтев за тржишне ризике	0	-	-
<i>Капитални захтев за девизни ризик</i>	0	-	-
Капитални захтев за оперативни ризик	67.478	67.478	-
Покривеност капиталних захтева	273.961	273.961	-
<b>ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)</b>	<b>63,91</b>	-	-

Адекватност капитала Банке на дан 31. децембар 2016. године износи 63,91 (прописани минимум је 12%), а 31. децембра 2015. године износила је 75,62%.

**Регулаторни Капитал Банке**

Стратегија управљања капиталом mts банке а.д. Београд дефинише однос према капиталу Банке на начин којим се обезбеђује управљање капиталом на континуираној и дугорочној основи. Циљ Стратегије је да се њеним спровођењем обезбеди формирање и одржавање адекватног нивоа и структуре интерног капитала као и јачање капиталне основе Банке.

Капитал Банке чини збир основног капитала и допунског капитала умањен за одбитне ставке од капитала.

**8. СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (Наставак)**

## Извештај о капиталу

<u>Назив позиције</u>	у хиљадама динара	
	31. децембар 2016. Износ	
<b>КАПИТАЛ</b>	<b>1.459.004</b>	
<b>ОСНОВНИ КАПИТАЛ</b>	<b>1.433.064</b>	
Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	1.819.773	
Губици из претходних година	16	
Губитак текуће године	271.348	
Нематеријална улагања	14.088	
Износ акција банке узетих у залог, осим преференцијалних кумулативних акција	7.986	
Регулаторна усклађивања вредности	93.273	
Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	93.273	
<b>ДОПУНСКИ КАПИТАЛ</b>	<b>28.016</b>	
Део ревалоризационих резерви банке	28.016	
<b>ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА</b>	<b>2.075</b>	
Од чега: умањење основног капитала	1.037	
Од чега: умањење допунског капитала	1.037	
Потраживања и потенцијалне обавезе према лицима повезаним са банком или према запосленима у банци које је банка уговорила под условима који су повољнији од услова уговорених са другим лицима	2.075	
<b>УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ</b>	<b>1.432.026</b>	
<b>УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ</b>	<b>26.978</b>	

На дан 31. децембра 2016. године регулаторни капитал износи 1.459.004 хиљада динара што по званичном средњем курсу Народне Банке Србије износи 11,8 милиона ЕУР-а.

**9. ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА И ПОСЛОВНА МРЕЖА БАНКЕ**

Органи управљања Банком су: Скупштина Банке, Управни и Извршни одбор

Чланови Извршног одбора:

Дејан Марковић	Председник Извршног одбора
мр Соња Лукић	Члан Извршног одбора
Весна Радовић	Члан Извршног одбора

Банка је формирала и следеће одборе: Одбор за управљање активом и пасивом Банке - ALCO одбор, Одбор за праћење пословања и Кредитни одбор.

На дан 31. децембар 2016. године Банка је имала 5 филијала, 12 експозитура и 9 шалтера.

Чланови Управног одбора:

Бојан Димитријевић	Председник Управног Одбора
Милан Мекић	Члан Управног Одбора
Душко Поповић	Члан Управног Одбора
Александра Ђорђевић	Члан Управног Одбора
Милан Симић	Члан Управног Одбора
Тања Јовановић	Члан Управног Одбора
Андрија Павловић	Члан Управног Одбора

**ФИЛИЈАЛЕ**

Редни број	Организациони облик	Место	Адреса организационог облика
1	Филијала	Београд	Франше Д'Епера бр. 88
2	Филијала	Звечан	Краља Милутина бб
3	Филијала	Краљево	Војводе Степе 45
4	Филијала	Крагујевац	Бранка Радичевића бр. 3
5	Филијала	Ниш	Николе Пашића бр. 322

**ЕКСПОЗИТУРЕ**

Редни број	Организациони облик	Место	Адреса организационог облика
1	Експозитура	Звечан	Краља Милутина бб
2	Експозитура	Београд 1	Македонска бр. 4
3	Експозитура	Београд 2	Устаничка 128
4	Експозитура	Нови Београд	Гоце Делчева бр. 46
5	Експозитура	Смедерево	Краља Петра Првог бр. 7
6	Експозитура	Краљево	Октобарских жртава бр. 14
7	Експозитура	Чачак	Скадарска бр. 15
8	Експозитура	Крагујевац	Бранка Радичевића бр. 3
9	Експозитура	Ниш	Николе Пашића бр. 32
10	Експозитура	Крушевац	Трг фонтана бр. 4
11	Експозитура	Јагодина	Кнегиње Милице 24
12	Експозитура	Зајечар	Пана Ђукића бр.4

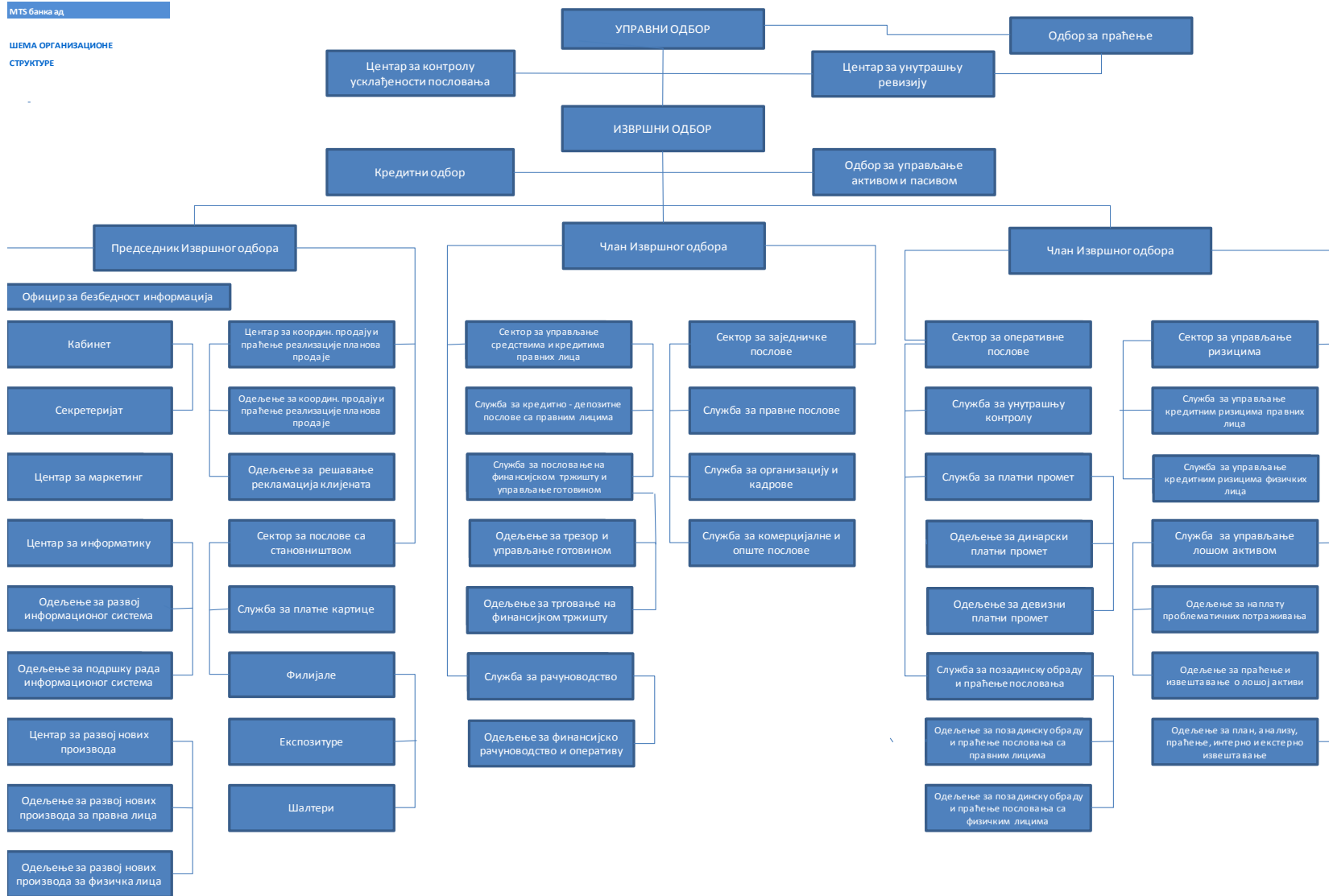
**9. ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА И ПОСЛОВНА МРЕЖА БАНКЕ (Наставак)****ШАЛТЕРИ**

<u>Редни број</u>	<u>Организациони облик</u>	<u>Место</u>	<u>Адреса организационог облика</u>
1	Шалтер	Добрачина	Добрачина 1
2	Шалтер	Краљево	Војводе Степе 45
3	Шалтер	Београд	Франше Д'Епера бр. 88
4	Шалтер	Кончуљ	Кончуљ бб
5	Шалтер	Мердаре	Мердаре бб
6	Шалтер	Кумодрашка	Кумодрашка бр. 247Б
7	Шалтер	Мутиводе	Мутиводе бб
8	Шалтер	Депце	Депце бб
9	Шалтер	Зајечар	Неготински пут бб

Број запослених на дан 31.12.2016. године је 186. Број запослених на крају децембра 2015. године износио је 172.

MTS банка ад

ШЕМА ОРГАНИЗАЦИОНЕ  
СТРУКТУРЕ



**10. ИНФОРМАЦИЈЕ О ПОСТОЈАЊУ ОГРНАКА**

Банка своје пословање обавља преко својих 5 филијала, 12 експозитура и 9 шалтера.

**11. ИНФОРМАЦИЈА О ПОСТОЈАЊУ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА**

Банка на дан 31. децембар 2016. године нема сопствених акција.

**12. УЛАГАЊА У ЗАШТИТУ ЖИВОТНЕ СРЕДИНЕ**

У складу са законским прописима који регулишу ову област, Банка сву расходовану електронску опрему поверава фирми која је регистрована за откуп електронског отпада ради рециклаже. Такође празне тонер касете, као опасан отпад, Банка предаје фирми са којом има закључен уговор за испоруку тонера и преузимања штетног отпада.

Физичко уништавање безвредног регистраторског материјала по решењу Архива града Београда, Банка је поверила фирми која тај папир даје на даљу прераду и рециклажу.

**13. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА**

Није било значајних догађаја након даутума биланса стања који би захтевали обелодањивање или корекцију извештаја за 2016. годину.

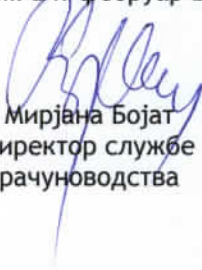
**14. ПРЕГЛЕД ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА**

Правила корпоративног управљања у mts банци а.д. Београд дефинисана су:


- Статутом банке
- Кодексом корпоративног управљања
- Оштим условима пословања

наведена документа су објављена на званичној web страници Банке [www.mts-banka.rs](http://www.mts-banka.rs).

Датум: 24. фебруар 2017. године



Мирјана Бојат  
директор службе  
рачуноводства



мр Соња Лукић  
члан Извршног одбора

