



**Годишњи Извештај
„mts банке“ а.д. Београд за
2017. годину**

САДРЖАЈ:

1. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР	2
2. НАЈЗНАЧАЈНИЈИ ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ	9
3. ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И ПЛАНИРАН БУДУЋИ РАЗВОЈ	10
4. ПОСЛОВАЊЕ СА СТАНОВНИШТВОМ	11
5. ПОСЛОВАЊЕ СА ПРИВРЕДОМ	15
6. УПРАВЉАЊЕ СРЕДСТВИМА	18
7. АКТИВНОСТИ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА	20
8. СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА	20
9. ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА И ПОСЛОВНА МРЕЖА БАНКЕ	30
10. ИНФОРМАЦИЈЕ О ПОСТОЈАЊУ ОГРАНАКА	33
11. ИНФОРМАЦИЈА О ПОСТОЈАЊУ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА	33
12. УЛАГАЊА У ЗАШТИТУ ЖИВОТНЕ СРЕДИНЕ	33
13. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА	33
14. ПРЕГЛЕД ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА	33

1. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР

Макроекономско окружење

Према прелиминарним подацима Републичког завода за статистику, раст БДП-а у 2017. години износио је 1,9%. Раст БДП-а у 2017. години био је вођен свим секторима (осим пољопривреде која је због суше подбацила 10%), док је са стране потрошње раст био вођен приватним инвестицијама и опоравком приватне потрошње.

Кад је реч о динамици и структури, након снажног раста у 2016. години, раст БДП је привремено успорио у првој половини 2017. године, због негативног утицаја временских услова. Искључујући шокове на страни понуде, остатак српске привреде растао је по стопи од око 3%, при чему су прерађивачка индустрија, приватна потрошња, приватне инвестиције и извоз расли брже од очекивања. Према очекивањима раст БДП-а је од трећег квартала додатно убрзан и у четвртом кварталу износио је 2,8% међугодишње.

Државни буџет у 2017. години забележио је суфицит, што је довело до оштрог пада јавног дуга (са 71,9% БДП-а крајем 2016. године на 62,6% у новембру 2017. године). То је резултирало побољшањем кредитног рејтинга (S&P, Fitch и Moody's) и успешним завршетком осме ревизије станд-бај аранжмана из предострожности с ММФ-ом, што је довело до оштрог пада премије ризика земље (од средине децембра, ЕМБИ за Србију налази се испод 100 бп, што је најнижи забележен ниво).

У марту 2017. године агенција Moody's повећала је кредитни рејтинг Србије са Б1 на Ба3 са стабилним изгледима. У децембру 2017. године, агенције S&P и Fitch повећале су кредитни рејтинг Србије са ББ- на ББ са стабилним изгледима даље раста кредитног рејтинга.

Настављено је снажно повећање страних директних инвестиција, које су премашиле резултат остварен у 2016. години за 37,5% међугодишње и више него у потпуности покривају дефицит текућег рачуна трећу годину заредом, дајући подршку динамичном расту извоза. По основу страних директних инвестиција закључно са новембром у 2017. години остварен је нето прилив од 2,3 милијарде евра.

Током 2017. године (јан-нов), и извоз и увоз забележили су двоцифрене стопе раста. Извоз је забележио раст од 11,5% међугодишње, а увоз раст од 14,2% међугодишње.

Током већег дела 2017. године, динар је јачао, као резултат знатно бољих перспектива домаће економије - високог прилива инвестиција и наставка динамичног раста извоза. Депрецијацијски притисци, присутни од краја новембра, били су очекивани и сезонског су карактера. Динар је ојачао у односу на евро за 4,2% у 2017. години. НБС је у циљу спречавања већих осцилација курса, повремено интервенисала на девизном тржишту, тако да је нето купила 725 милиона евра.

Због ниских инфлаторних притисака, монетарна политика је додатно релаксирана, док су каматне стопе, и на динарске и девизне кредите, забележиле историјски ниске нивое у 2017. години. Вођена факторима на страни тражње и понуде, кредитна активност се додатно опоравила и износила је 7% међугодишње у новембру (11,3% искључујући ефекте отписа проблематичних кредита).

1. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР (Наставак)

Стабилност банкарског сектора је очувана и додатно ојачана у 2017. години. Захваљујући мерама НБС, удео проблематичних кредита у укупним кредитима забележио је оштар пад са 17% крајем 2016. године на 11,1% крајем новембра 2017. године. Показатељи адекватности капитала додатно су побољшани након усвајања стандарда Базела III у Србији.

Укупни домаћи кредити су расли 7% међугодишње према подацима НБС за новембар 2017. године, као резултат раста кредита становништву (11,8% м.г.) и повољних тенденција у кредитирању привреде (3,1% м.г.), нарочито од јуна 2017. године. Ако се искључи ефекат отписа NPL-ова, раст кредита привреди износио је 8,7% међугодишње, становништву 14,3% међугодишње, а укупних домаћих кредита 11,3% међугодишње у новембру 2017. године.

Све горе наведено створило је повољно окружење за убрзање раста у наредном периоду.

Преглед најзначајнијих параметара привредних кретања

Квартални бруто домаћи производ	IV кв. 2017 / IV кв. 2016.	реални раст 2,8%
Индекс потрошачких цена	децембар 2017 / новембар 2017.	без промене 0,0%
Индекс потрошачких цена	децембар 2017 / децембар 2016.	раст 3,0%
Индекс индустријске производње	децембар 2017 / децембар 2016.	раст 0,5%
Спољнотрговинска робна размена	јануар - децембар 2017.	38.939,1 мил. долара
Спољнотрговинска робна размена	јануар - децембар 2016.	34.130,1 мил. долара
Промет робе у трговини на мало у текућим ценама	децембар 2017 / децембар 2016.	раст 5,1%
Промет робе у трговини на мало у сталним ценама	децембар 2017 / децембар 2016.	раст 1,5%
Просечна бруто зарада	децембар 2017.	74 887 динара
Просечна нето зарада	децембар 2017.	54 344 динара
Стопа незапослености укупно	III квартал 2017.	12,9%
Стопа незапослености од 15 - 64 године	III квартал 2017.	13,5%

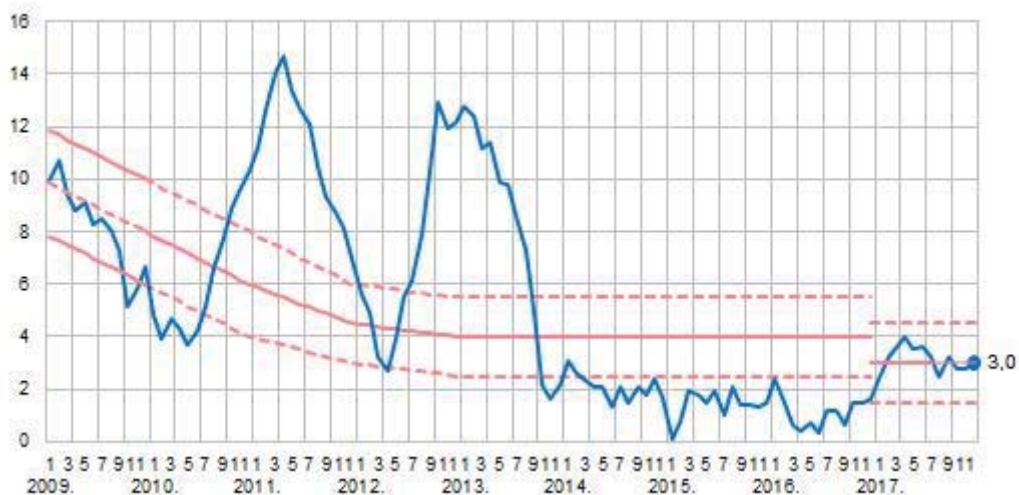
Извор: Народна банка Србије

Кретање инфлације у 2017. години

Према подацима Републичког завода за статистику и НБС:

Годишња стопа инфлације (промена цена у текућем месецу у односу на исти месец претходне године) је у децембру износила 3%, што је у границама дозвољеног одступања од циља (3% ± 1,5 п.п.). Највећи допринос потекао је од цена хране.

Базна инфлација се кретала око доње границе циља током 2017. године и крајем године износила је 1,3% међугодишње (најнижи ниво), што потврђује да су инфлаторни притисци ниски.

1. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР (Наставак)
Циљна стопа инфлације


Извор: Народна банка Србије

Кретање референтне каматне стопе у 2017. години

Референтна каматна стопа је забележила пад вредности током године и смањена је са 4% на 3,5% на годишњем нивоу. НБС је снижавала референтну стопу у септембру (са 4% на 3,75%) и октобру (са 3,75% на 3,5%). Смањења референтне каматне стопе у септембру и октобру била су мотивисана сниженом средњорочној пројекцијом инфлације, у условима смањене премије ризика земље, усидрених инфлационих очекивања и ниже увозне инфлације.

Од новембра стопа није мењана, због очекиваних ефеката ублажавања монетарне политике у претходном периоду, као и бољих економских резултата у другој половини године.

1. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР (Наставак)

Кретање каматних стопа на финансијском тржишту

У складу са смањењем референтне каматне стопе НБС и каматне стопе на тржишту новца такође су снижене.

Просечно пондерисана каматна стопа по РЕПО трансакцијама НБС је са 2,89 колико је износила у децембру 2016. године, смањена на 2,57 у децембру 2017. године.

Каматна стопа на 53w (53-недељни државни записи РС) је на дан 29. децембра 2017. године износила 3,48% (-0,01 п.п.), док је дана 30. децембра 2016. године износила 3,49% на годишњем нивоу. На период од 2У (две године) каматна стопа се кретала на нивоу од 4,05% (-0,25 п.п.), док је на дан 30. децембра 2016. године износила 4,30 % на годишњем нивоу. На период од 3У (три године) каматна стопа се кретала на нивоу од 4,29% (-0,45 п.п.), док је на дан 30. децембра 2016. године износила 4,74 % на годишњем нивоу. На период од 7У (седам година) каматна стопа се кретала на нивоу од 5,00% (-0,64 п.п.), док је на дан 30. децембра 2016. године износила 5,64 % на годишњем нивоу. Каматне стопе на 5У и 10У су остале непромењене и на дан 29. децембра 2017. године износе 6,50% (пет година), односно 12,99% (десет година) на годишњем нивоу.

Према подацима НБС, смањење референтне стопе НБС од маја 2013. Године (за 8,25 п.п) кључно је определило значајан пад каматних стопа на динарске кредите привреди и становништву (за око 10 п.п, закључно са новембром 2017. године).

Каматне стопе на нове динарске кредите у новембру су износиле 6,6% за привреду и 10,6% за становништво.

Паралелно са новоодобреним кредитима, каматне стопе на постојеће кредите такође су оштро пале, што је довело до већег расположивог дохотка и становништва и привреде по том основу.

Паду каматних стопа на евроиндексиране кредите у посматраном периоду допринела је и релаксација монетарне политике ЕЦБ-а и снажан пад премије ризика земље.

Кретање курса динара према страним валутама у току 2017. године

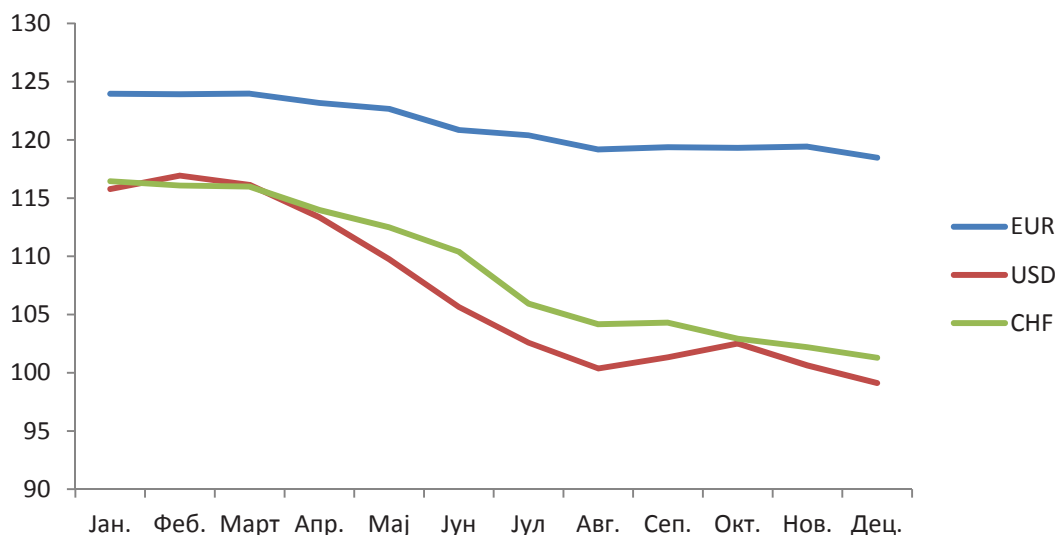
Кретање курса динара према еврџу током периода јануар-децембар 2017. године карактерише апресијација динара у односу на евро.

1. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР (Наставак)
Кретање курса динара према страним валутама у току 2017. године (Наставак)

Курс на дан 31.децембар 2017. године износио је 1ЕУР=118,4727 РСД, док је курс на дан 31. децембар 2016. године износио 1ЕУР=123,4723 РСД. Динар је у 2017. према еврџачао за 4,05 одсто.

Табела - преглед кретања курсева најзначајних валута према РСД

Месеџ	EUR	USD	CHF
Јануар	123,9595	115,7851	116,4486
Фебруар	123,9124	116,9316	116,0772
Март	123,9679	116,1292	115,9879
Април	123,1711	113,365	113,984
Мај	122,6617	109,7644	112,4924
Јун	120,8486	105,6461	110,3842
Јул	120,4014	102,5828	105,9312
Август	119,1759	100,3671	104,1565
Септембар	119,3659	101,3293	104,3044
Октобар	119,3137	102,512	102,9276
Новембар	119,4149	100,6362	102,2038
Децембар	118,4727	99,1155	101,2847

Графички приказ кретања курсева најзначајнијих валута према РСД


1. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР (Наставак)

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 2017. године.

Банкарски сектор Србије је на крају септембра 2017. године чинило 30 банака са дозволом за рад (једна банка мање него у јуну 2017. године), са организационом мрежом од 1.671 пословних јединица (11 пословних јединица мање у односу на крај претходног тромесечја) и 23.342 запослена (233 мање у односу на крај претходног тромесечја).

На крају септембра 2017. године, укупна нето билансна актива банкарског сектора Србије износила је 3.293,3 милијарде динара (што је за 2,3% више него у јуну 2017. године), а укупан билансни капитал 662,7 милијарди динара (што је за 1,2% више него у јуну 2017. године).

На дан 30. септембра 2017. године банкарски сектор је остварио позитиван нето финансијски резултат пре опорезивања у износу од 53,5 млрд дин., што представља пораст од 63,1% у односу на остварени нето добитак пре опорезивања у истом периоду претходне године. Најважнији фактор пораста нето добитка на крају трећег тромесечја било је смањење нето кредитних губитака, који износе 2,2 милијарде динара, што представља само 14% нето кредитних губитака остварених у истом периоду 2016. године (15,6 милијарди динара). Други фактор по значају за побољшање профитабилности у посматраном деветомесечном периоду јесте повећање у делу осталих пословних прихода, који на крају трећег тромесечја 2017. године износе 9,8 милијарди динара и већи су за 6,4 милијарде динара. Тренд смањења нето прихода од камата је настављен и током трећег тромесечја 2017. године, и то упркос расту кредитне активности, а по основу одржаног тренда снижавања каматних стопа. За разлику од нето прихода по основу камата, који су на нижем нивоу него у истом периоду 2016. године, нето приходи по основу накнада и провизија виши су за 8,8%, или за 2,3 милијарде динара.

Нето ефекат промене курса динара на резултат банкарског сектора Србије на крају трећег тромесечја 2017. године био је позитиван, с обзиром на то да је остварен нето приход у износу од 5,8 милијарди динара, што је ипак за 11,6% мање него у истом периоду прошле године.

На крају септембра 2017. године, укупна нето билансна актива банкарског сектора Србије износила је 3.293,3 милијарде динара, што представља раст од 72,6 милијарди динара, или 2,3% више него у јуну 2017. године. Укупна класификована (билансна и ванбилансна) актива на крају септембра 2017. године износила је 3.004,2 милијарде динара и већа је за 27,8 милијарди динара (0,9%) него на крају претходног тромесечја. Билансна актива која подлеже класификацији повећана је за 3,5 милијарди динара, а ванбилансне ставке које се класификују за 24,3 милијарде динара. Најзначајнија промена у структури класификације билансне активе у односу на претходно тромесечје је повећање билансних ставки из категорије А, за 35,3 млрд дин., билансних ставки из категорије Б за 11,3 млрд дин. (највише у делу дугорочних кредита), док је билансна актива класификована у две најлошије категорије Г и Д смањена за 1,5 и 67,2 млрд дин. респективно (смањење доспелих потраживања највећим делом). Кључни разлог смањења јесте ступање на снагу Одлуке о рачуноводственом отпису билансне активе банке. Повећање укупних ванбилансних ставки које се класификују за 24,3 милијарде динара резултат је повећања категорије А за 35,6 милијарди динара, највећим делом код неискоришћених преузетих обавеза.

1. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР (Наставак)

Укупни бруто проблематични кредити банкарског сектора током трећег тромесечја 2017. године смањени су за 67,9 милијарди динара и на крају септембра износили су 251,4 милијарде динара. Смањење бруто проблематичних кредита по основу отписа износило је 56,9 милијарди динара, а по основу уступања потраживања 4,6 милијарди динара. Рекордно смањење укупних бруто проблематичних кредита банкарског сектора директна је последица примене Одлуке о рачуноводственом отпису билансне активе, што је утицало на то да се само у септембру 2017. године по основу директног отписа смањи износ проблематичних кредита за 53,6 милијарди динара. Посматрано по секторима, и даље се највећи део бруто проблематичних кредита односи на привредна друштва, са учешћем у укупним проблематичним кредитима, које је повећано са 44,8% на 49,4%, следе нефинансијска правна лица у стечају са смањењем учешћа са 23,2 на 19,1% и сектор становништва са непромењеном висином учешћа од 20,4%.

Укупне обавезе банкарског сектора веће су за 65,0 милијарди динара (за 2,5%) него на крају претходног тромесечја. Повећање нивоа обавеза углавном је резултат пораста категорије Депозити и остале обавезе према банкама, за 45,1 милијарду динара (за 15,0%). Укупни примљени депозити банака на крају трећег тромесечја 2017. године износе 2.286,0 милијарди динара, што представља повећање за 60,9 милијарди динара (2,7%) у односу на крај претходног тромесечја. На наведено повећање у највећој мери је утицао пораст депозита добијених од страних банака (за 52,0 милијарди динара), као и повећање трансакционих депозита привредних друштава (за 20,6 милијарди динара).

У току трећег тромесечја 2017. године, укупан капитал банкарског сектора је повећан, за 7,6 милијарди динара (за 1,2%), док је његово учешће у укупној билансној пасиви незнатно смањено (са 20,3% на 20,1%). Ово номинално повећање капитала последица је повећане профитабилности банкарског сектора.

Банкарски сектор Србије је адекватно капитализован, и са аспекта оствареног нивоа показатеља адекватности капитала, и у погледу структуре регулаторног капитала. На крају септембра 2017. године, просечна вредност показатеља адекватности капитала на нивоу банкарског сектора Србије износи 22,46% (јун 2017. године: 22,44%). Остварена капитална адекватност значајно је изнад прописаног минимума од стране Народне банке Србије (8%). На крају септембра 2017. године, просечна вредност показатеља адекватности основног капитала на нивоу банкарског сектора Србије износи 21,46% (јун 2017. године: 21,27%), а показатеља адекватности основног акцијског капитала 21,39% (јун 2017. године: 21,19%). Услед уједначених стопа раста регулаторног капитала и укупне ризичне активе у односу на претходно тромесечје (по 7,1%), показатељ адекватности капитала у трећем тромесечју незнатно је повећан, за 0,02 процентна поена.

Извор података: Извештај НБС

2. НАЈЗНАЧАЈНИЈИ ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ

БИЛАНС УСПЕХА	У 000 РСД	
	Остварење 31.12.2017.	Остварење 31.12.2016.
Нето добитак по основу камата	341.763	285.799
Нето добитак по основу накнада и провизија	59.055	66.199
Остали пословни приходи	153.038	148.529
Добитак/Губитак пре опорезивања	8.067	(284.477)
Порез на добит	-	1.467
Нето добитак/губитак од одложених пореских средстава и обавеза	(954)	7.587
Добитак/Губитак после опорезивања	7.113	(271.347)

БИЛАНС СТАЊА	У 000 РСД				
	Остварење 31.12.2017.	Учешће у %	Остварење 31.12.2016.	Учешће у %	% смањења/ повећања
Готовина и средства код централне банке	1.685.056	21,7	1.148.628	19,8	46,7
Финансијска средства расположива за продају	2.445.005	31,5	1.860.512	32,0	31,4
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	294.208	3,8	537.031	9,2	-45,2
Кредити и потраживања од комитената	3.178.356	41,0	2.078.957	35,7	52,9
Нематеријална улагања	15.801	0,2	14.087	0,2	12,2
Некретнине, постројења и опрема	43.113	0,6	54.365	0,9	-20,7
Инвестиционе некретнине	-	0,0	-	0,0	-
Текућа пореска средства	191	0,0	200	0,0	-4,5
Одложена пореска средства	27.342	0,4	28.297	0,5	-3,4
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	0,0	-	0,0	-
Остала средства	67.884	0,9	93.232	1,6	-27,2
Укупно актива	7.756.956	100,0	5.815.309	100,0	33,4
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	1.024.608	18,3	1.184.117	27,9	-13,5
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	4.451.319	79,3	2.958.540	69,8	50,5
Субординиране обавезе	-	0,0	-	0,0	-
Резервисања	22.083	0,4	22.346	0,5	-1,2
Остале обавезе	113.617	2,0	73.880	1,7	53,8
Укупно обавезе	5.611.627	100,0	4.238.883	100,0	32,4
Капитал	2.145.329	27,7	1.576.426	27,1	36,1
Укупно пасива	7.756.956		5.815.309		33,4
Ванбилансне позиције	3.610.150	-	4.912.916	-	-26,5

2. НАЈЗНАЧАЈНИЈИ ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ (Наставак)

Преглед кретања најзначајнијих позиција у Банкарском сектору на крају новембра 2017. године и податак за mts банку

	Банкарски сектор	mts Банка 31.12.2017	Учешће Банке у %
Број запослених	23.334	180	0,77
Број Филијала	1.675	5	0,30
Актива нето у млн евра	27.993	65	0,23
Капитал у млн евра	5.594	17,06	0,30
Депозити у млн евра	19.452	46	0,24
Кредити бруто млн евра	17.427	25,1	0,14
од чега бруто НПЛ у млн евра	1.931	1,4	0,07
Бруто НПЛ рацио %	11,10%	5,85%	
Рацио ликвидности у %	2%	3,87%	
Рацио девизне изложености у %	3,70%	1,28%	
РОА у %	2,10%	0,11%	
РОЕ у %	10,60%	0,39%	

3. ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И ПЛАНИРАН БУДУЋИ РАЗВОЈ

У складу са стратешким опредељењима дефинисаним Пословном политиком и стратегијом Банке за период 2015-2017. године, током 2017. године Банка је спровела следеће активности:

- Имплементиран је нови организациони модел Банке заснован на продајном концепту. Новом организацијом извршена је подела организационих делова на: развој производа и продају, подршку, управљање и мониторинг, водећи рачуна о разграничењу надлежности и одговорности;
- отпочела I фазу Пројекта: „Банка-Телеком“, путем којег је физичким лицима омогућено отварање текућих рачуна путем веб платформе и пословница „Телеком Србија“;
- понудила клијентима нову врсту кредита (Микро кредити), за сегментиране групе корисника услуга већинског акционара Банке;
- увела нови бренд платне „Мастер“ картице, омогућила имаоцима картица подизање готовине на банкоматима свих банака без накнаде;
- обезбедила најповољније Веб онлине курсеве за власнике рачуна у Банци;
- у сарадњи са Телекомом путем рекламне кампање (ТВ, билборди, штампани медији) отпочела промовисање бренда и производа Банке;
- уведени су нови производи и услуге засновани на мобилном и електронском банкарству;
- редефинисани су каталози производа за физичка и правна лица (смањене су каматне стопе, смањене или укинуте накнаде, продужени рокови коришћења, поједностављен начин аплицирања и сл.);
- унапређени су процеси пословања у Банци, усвајањем нових и ажурирањем постојећих процедура и упутстава;
- стандардизовани су поступци и процеси анализе и одобравања кредита за све сегменте клијената, што је дало за резултат да Банка нема лоших пласмана одобрених у 2017. години;

3. ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И ПЛАНИРАН БУДУЋИ РАЗВОЈ (Наставак)

- извршен је outsourcing управљања лошом активом Банке, као и уступање дела лоше активе уз накнаду, што је резултирало смањењем нивоа НПЛ-а на ниво од 5,85%;
- повећано је учешће каматносноне активе у укупној активи Банке;
- успостављена је контрола управљања трошковима на свим нивоима;
- реализацијом две емисије акција обезбеђен је ниво регулаторног капитала који гарантује стабилност пословања;
- адекватном ИТ подршком подржан је целокупан процес пословања Банке.

Узимајући у обзир макроекономске услове пословања, тренутну тржишну позицију и финансијски потенцијал Банке дефинисани су основни стратешки циљеви Банке за период 2018-2020. године, и то:

1. Континуирани раст Банке, изражено кроз:

- континуирано проширивање базе клијената и обима пословне активности,
- унапређење профитабилности и рентабилности пословања и услед тога раст капитала Банке,
- раст капитала Банке кроз докапитализацију;

2. Дигитална трансформација Банке:

- као начин пословања у делу интернет и мобилног банкарства, маркетинга, производа и канала продаје,
- имплементација квалитетних информатичких технологија и флексибилних информатичких система са одговарајућим „business intelligence“ алатима,
- употреба модерних технологија које ће обезбедити аутоматизацију, високу ефикасност пословних процеса и смањење оперативних расхода Банке;

3. Задовољство клијената, кроз:

- тоталну сатисфакцију захтева клијената,
- повећање стопе поновљених куповина, као и броја производа и услуга Банке од стране истих клијената,
- јачање релационог маркетинга у чијем ће фокусу бити грађење и одржавање међузависни корисних односа са клијентима.

4. ПОСЛОВАЊЕ СА СТАНОВНИШТВОМ

Побољшање опште економске ситуације од почетка 2017. године, које се огледа кроз раст БДП-а, раст зарада и запослености, утицало је на раст тражње становништва за кредитима. Тражња је расла и односила се пре свега на динарске готовинске кредите и кредите за рефинансирање, као и на девизно индексирани стамбене кредите.

Са растом тражње расле су и конкурентске активности банака. Банке су нудиле повољније услове коришћења кредита, и за динарске и за девизно индексирани кредите. Рокови отплате кредита додатно су продужени, а банке су наставиле и да снижавају каматне марже и пратеће трошкове.

4. ПОСЛОВАЊЕ СА СТАНОВНИШТВОМ (Наставак)

Повећање задовољства клијената Банке као основни циљ пословне политике у 2017. години, у условима појачане конкуренске активности других банака, утицало је и на прилагођавање понуде Банке у сегменту пружања услуга становништву.

Банка је смањила каматне стопе на стамбене и готовинске кредите, продужила рокове коришћења готовинских кредита, укинула поједине накнаде, увела нови Рачун плус који корисницима омогућава многе погодности (подизање готовине на банкоматима других банака без провизије, најповољније курсеве преко Web мењачнице и сл.), увела нову платну картицу MasterCard.

Као резултат наведених активности укупни бруто пласмана физичким лицима су на крају 2017. године остварили раст од 46,9% у односу на претходну годину, док је нето стање веће за 47,8%.

Структура кредита становништва према намени у бруто износу

Врста кредита према намени	Остварење		Остварење		у 000 РСД % раста/пада у односу на 31.12.2016.
	31.12.2017.	% учешћа	31.12.2016.	% учешћа	
Овердрафт кредити	25.645	1,0	19.405	1,2	32,1
Потрошачки кредити	1.099.061	44,5	1.010.183	60,1	8,8
Стамбени кредити	565.791	22,9	429.783	25,6	31,6
Готовински кредити	756.367	30,6	202.583	12,1	273,4
Остали кредити	11.723	0,5	12.243	0,7	-4,2
Обрачуната камата	6.539	0,3	5.087	0,3	28,7
Разграничена камата	3.834	0,2	1.944	0,1	97,2
Унапред наплаћена накнада	(1.115)	0,0	(1.373)	-0,1	-18,8
Укупно	2.467.845	100	1.679.855	100	46,9

Посматрано по структури бруто кредита физичким лицима највећи раст од 273,4% бележе готовински кредити, затим кредити за дозвољено прекорачење по текућем рачуну са растом од 32,1%, стамбени кредити са растом од 31,6%, док раст од 8,8% забележен код Дунав кредита.

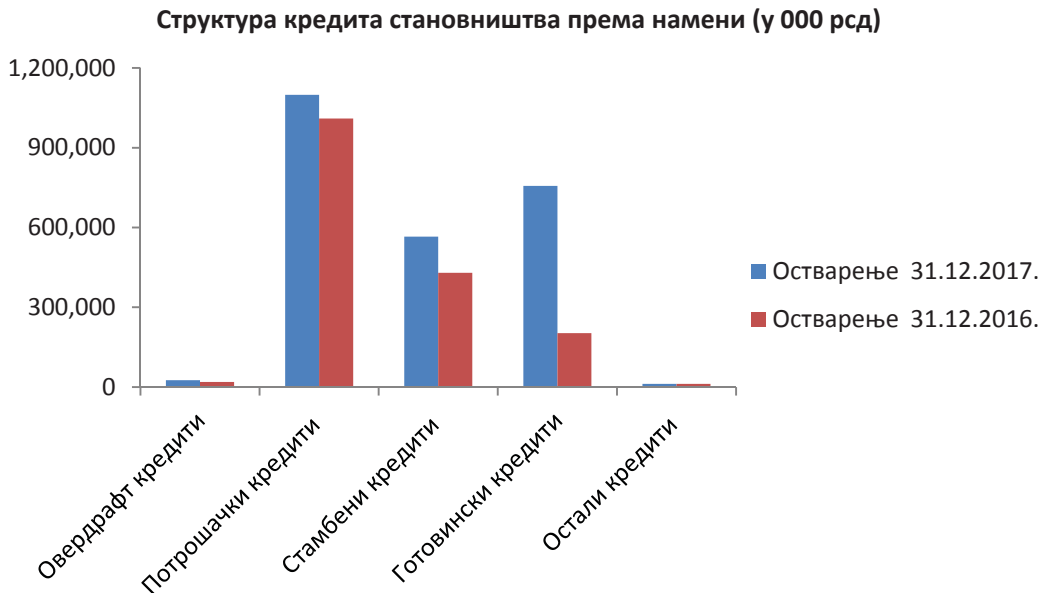
Највеће учешће у бруто кредитима имају потрошачки кредити са 44,5% у којима Дунав кредити за регистрацију моторних возила имају највеће учешће.

Стамбени кредити бележе раст од 31,6% имајући у виду да се одобравају под повољним уловима. У 2017. години укупно је пласирано 1,69 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 2017. године пласирано преко 757 милиона динара.

4. ПОСЛОВАЊЕ СА СТАНОВНИШТВОМ (Наставак)

Укупни бруто кредити становништва у 2017. години учествују са 74,8% у укупним бруто кредитима и потраживањима од комитената, док је њихово учешће у 2016. години износило 43,8%.



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 233,8 милиона динара са учешћем у укупним приходима од камата са 58,1% док је укупан износ у 2016. години износио 196,1 милион динара са учешћем у укупним приходима од камата са 54,2%. Остварен је раст прихода за 19,2% у односу на претходну годину.



4. ПОСЛОВАЊЕ СА СТАНОВНИШТВОМ (Наставак)

Као резултат увођења новог производа („Рачун Плус“) од маја 2017. године повећавао се број новоотворених рачуна физичких лица. У 2017. години отворено је 14.146 нових рачуна физичких лица што је за 917% више у односу на претходну годину. Промет по рачунима физичких лица повећан је за 4,9% у односу на претходну годину док је број активних рачуна повећан је за 230,6%.

Банка је почетком 2017. године започела издавање MasterCard дебитних картица. До краја године Банке је издала 13.855 MasterCard Debit картица. MasterCard дебитну картицу Банке карактеришу највиши стандарди и мноштво функционалности међу којима су бесконтактна плаћања, измена ПИН-а, плаћање преко интернета преко 3D Secure Code-а, блокада канала потрошње и сва управљања картицом преко web и мобилне апликације.

У октобру је почело издавање пробних кредитних MasterCard картица чија се масовна продукција очекује почетком 2018. године. Кредитне картице су, као и дебитне, по највишим стандардима и омогућавају кориснику раздвајање потрошње и плаћање обавеза у динарима и еврима.

У јануару 2017. године је број трансакција свим картицама издања Банке износио 8.145, док је број трансакција у децембру достигао 57.288. Целокупан промет по картицама у 2017. години је прешао износ од 1,1 милијарду динара.

Банка је у 2017. години 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.

Укупни депозити физичких лица остварили су раст од 45,8% у односу на претходну годину. Депозити у динарима повећани су за 99,4% у односу на претходну годину, док су девизни депозити повећани за 30,1%.

Учешће депозита становништва у укупним депозитима Банке износи 45,3%.

Рочна структура депозита становништва на дан 31.12.2017. године

	31.12.2017.			31.12.2016.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У динарима						
Становништво	728.889	38.897	767.786	322.875	62.225	385.100
У иностраној валути						
Становништво	1.454.896	254.597	1.709.493	1.128.995	184.968	1.313.963
Укупно	2.183.785	293.494	2.477.279	1.451.870	247.193	1.699.063

Током 2017. године Банка је велики део својих ресурса усмерила на отпочињању реализације Пројекта пословно техничке сарадње Банке и већинског акционара Телеком Србија, обзиром да је од почетка године кренула реализација прве фазе, што је резултирало растом пословања са физичким лицима у значајном обиму.

5. ПОСЛОВАЊЕ СА ПРИВРЕДОМ

2017. година у пословању са привредом за Банку је била веома успешна, обзиром на значајно већи обим реализованих пласмана у односу на претходну годину пре свега СМЕ клијентима, а све у складу са стратешким опредељењима Банке.

Укупна реализација кредита правним лицима у току 2017. године износила је 1,1 млрд динара док је у току 2016. године износила 0,53 млрд динара што је повећање за 107%.

У креирању понуде овом сегменту клијената полазиште је било на очувању добрих пословних односа са постојећим клијентима и придобијање нових клијената. Кредитна активност заснована је на праћењу и финансијској подршци здравим пословним активностима клијента који кредитни ризик своди на минимум. Овакв приступ омогућио је квалитетан портфолио Банке без значајнијег повећања издвајања по основу процене ризика.

Истовремено са креирањем новог приступа клијентима правним лицима, решаван је и проблем НПЛ пласмана, 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.

Акциони план Народне банке Србије за спровођење Стратегије за решавање проблематичних кредита био је усмерени на јачање капацитета банака за решавање проблематичних кредита. Народна банка Србије је након сагледавања регулаторних решења из упоредно-правне праксе и ради подстицања банака да ефикасније решавају питање проблематичних кредита у својим портфолијима, усвојила Одлуку о рачуноводственом отпису билансне активне банке. Под рачуноводственим отписом се подразумева пренос билансне активне у ванбилансну евиденцију банке. Поступање банке у складу са одредбама овог подзаконског акта не подразумева одрицање банке од уговорних и законских права по основу проблематичних кредита који су предмет рачуноводственог отписа, нити одустанак банке од њихове наплате.

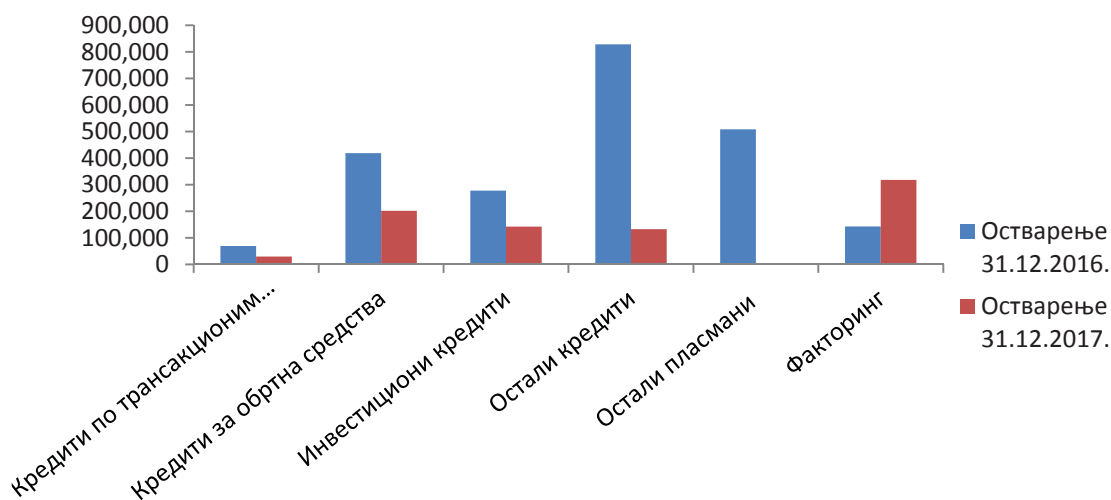
У складу са тим за одређени број пласмана где није било реалних могућности за наплату приступило се отпису потраживања.

Све ове побројане активности имале су за резултат пада НПЛ пласмана правних лица за 89,9% у односу на претходну годину.

5. ПОСЛОВАЊЕ СА ПРИВРЕДОМ (Наставак)
Кредити и потраживања од комитената према намени -привредна друштва

Врста кредита према намени	Остварење		Остварење		У 000 РСД % раста/пада у односу на 31.12.2016.
	31.12.2017.	% учешћа	31.12.2016.	% учешћа	
Кредити по трансакционим рачунима	29.422	3,5	69.142	3,2	-57,4
Кредити за обртна средства	201.761	24,3	418.465	19,4	-51,8
Инвестициони кредити	142.389	17,1	277.852	12,9	-48,8
Остали кредити	132.268	15,9	828.265	38,4	-84,0
Остали пласмани	0	0,0	365.948	17,0	-100,0
Факторинг	317.982	38,3	142.546	6,6	123,1
Обрачуната камата	8.451	1,0	56.244	2,6	-85,0
Разграничена потраживања за камату	188	0,0	74	0,0	154,1
Разграничени приходи за камату (493)	(1.649)	-0,2	(791)	0,0	108,5
Стање на дан 31. децембар	830.812	100	2.157.745	100	-61,5

Укупно бруто стање кредита и потраживања привреде у 2017. години мање је за 61,5% у односу на претходну годину. Пласмани привредним друштвима који су у 2017. години забележили највеће повећање односи се на факторинг послове са растом од 123,1%. Пад бруто стања кредита и потраживања од привреде узрокован је преносом у ванбилансну евиденцију или продајом потраживања.

Структура кредита привреди у бруто износу (у 000 рсд)


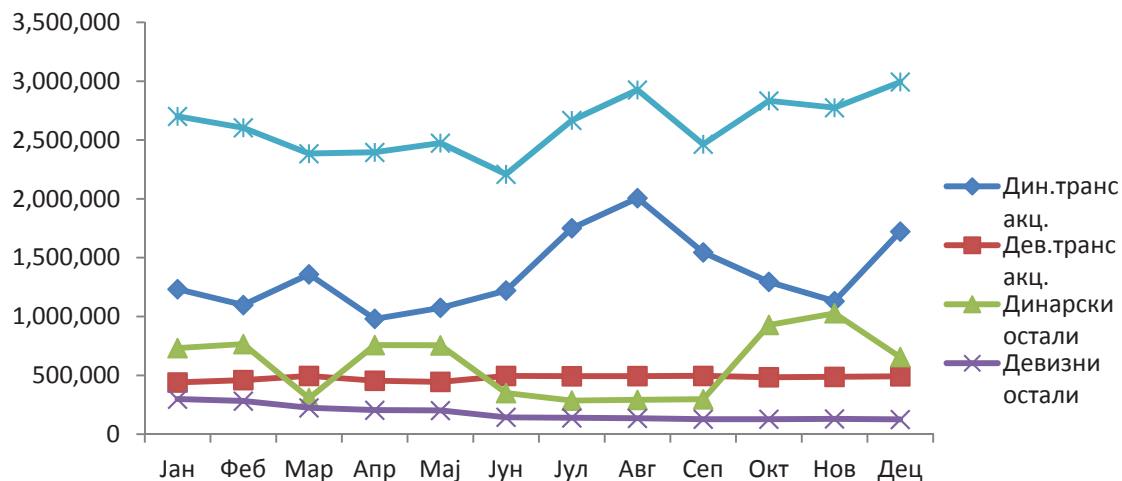
У сегменту привреде у 2017. години, промет по рачунима правних лица повећан је за 8,2% у односу на претходну годину. Број активних рачуна повећан је за 3,9% док су провизије по обављеном промету веће за 5,9%.

5. ПОСЛОВАЊЕ СА ПРИВРЕДОМ (Наставак)

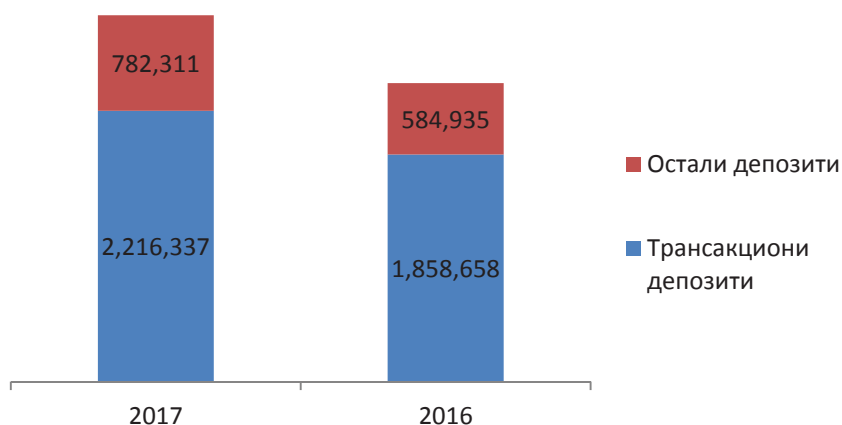
Укупни депозити правних лица (банке и друге финансијске организације и друга правна лица) већи су у односу на 2016. годину за 23%. Трансакциони депозити су већи за 19,2% а остали депозити за 35%.

 Депозити банака и других
правних лица

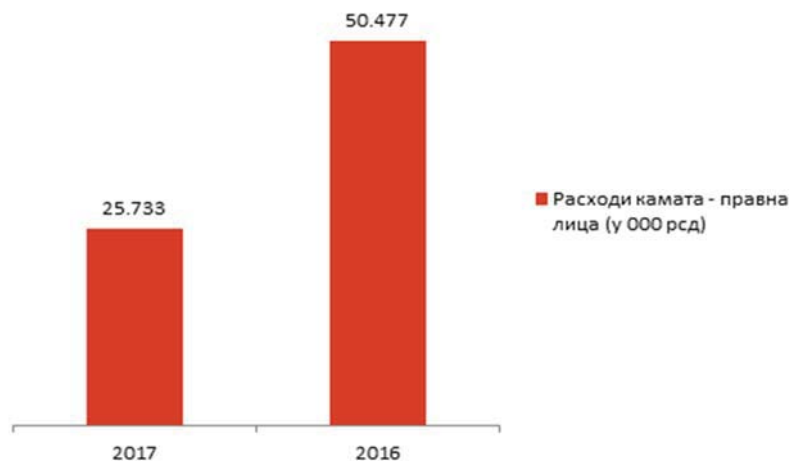
	Трансакциони депозити		Остали депозити	
	2017	2016	2017	2016
Банке и друге финансијске организације	899.512	887.206	125.096	296.911
Друга правна лица	1.316.825	971.453	657.215	288.024
Укупно:	2.216.337	1.858.659	782.311	584.935

Депозити правних лица у 2017 години (у 000 рсд)


У сегменту привреде у 2017. години, промет по рачунима правних лица повећан је за 8,2% у односу на претходну годину. Број активних рачуна повећан је за 3,9% док су провизије по обављеном промету веће за 5,9%.

5. ПОСЛОВАЊЕ СА ПРИВРЕДОМ (Наставак)
Депозити банака и других финансијских организација и других правни лица (у 000 рсд)


Услед смањења каматних стопа на депозите дошло је до смањења расхода камата у односу на претходну годину и поред забележеног раста депозита у 2017. години.

Расходи камата - правна лица (у 000 рсд)

6. УПРАВЉАЊЕ СРЕДСТВИМА

Банка је у периоду јануар–децембар 2017. године активно учествовала на репо аукцијама НБС. У 2017. години пласирано је укупно 14.930 милиона РСД у репо операције НБС, док је у 2016. години Банка пласирала 19.450 милиона РСД (око 4.520 милиона РСД мање него у 2016. години). Каматна стопа на репо операције током 2017. године кретала се у распону од 2,50%–2,99%.

Остварен приход од камате по овом основу у 2017. години износио је 8.121 хиљада РСД, док је 2016. године забележен приход од 10.159 хиљада РСД.

6. УПРАВЉАЊЕ СРЕДСТВИМА (Наставак)

Нижи приход од камате по РЕПО пласманима у 2017. години остварен је услед пада камата на тржишту (референтна стопа НБС) и мањег обима пласираних средстава у ову врсту посла.

Банка на дан 31. децембра 2017. године има пласмане у куповини државних обвезница РС - примарно и секундарно трговање у валути ЕУР:

Редни број	Пласмани Банке		Датум доспећа	Рочност
	Тржишна вредност на дан куповине (ЕУР)*	Извршна стопа (у %)		
1.	2.978.460,00	4,26	23.01.2018.	3 године
2.	1.016.300,00	4,95	22.08.2018.	5 година
3.	1.498.815,00	1,04	14.07.2019.	2 године
4.	1.540.062,00	1,30	24.03.2020.	3 године
Total:	7.033.637,00			

Банка на дан 31. децембра 2017. године има пласмане у куповини државних записа и обвезница РС - примарно и секундарно трговање у валути РСД:

Редни број	Пласмани Банке		Датум доспећа	Рочност
	Тржишна вредност на дан куповине (РСД)*	Извршна стопа (у %)		
1.	154.526.450,00	4,65	02.03.2018.	3 године
2.	112.257.897,14	4,33	24.01.2018.	5 година
3.	112.257.897,14	4,33	24.01.2018.	5 година
4.	209.404.400,00	4,80	22.02.2019.	3 године
5.	210.320.400,00	5,00	22.02.2019.	3 године
6.	112.321.552,99	4,10	27.04.2018.	3 године
7.	231.302.940,00	5,00	21.07.2023.	7 година
8.	226.843.320,00	4,29	05.04.2020.	3 године
9.	222.812.406,00	4,15	22.10.2020.	5 година
Total:	1.592.047.263,27			

Банка је вишак динарских средстава пласирала у куповину ХоВ у динарима и еурима и по том основу стварила приход од 83.668 хиљада динара. У току 2017. године Банка је пласирала 3,04 милиона ЕУР у куповину ХоВ.

У току 2017. године банка је пласирала укупно 44.370 милиона динара на преконоћно (overnight) другим пословним банкама. Остварен приход од камате по овом основу у 2017. години износио је 4.614 хиљада РСД, док је преконоћно на вишкове ликвидних средстава пласирала Народној банци Србије 60.335 милиона динара и остварила приход од 5.882 хиљада динара.

Куповину и продају девиза Банка је вршила на МДТ (Међубанкарско девизно тржиште). Укупан обим купљених девиза на МДТ у 2017. години износио је 300.000,00 ЕУР и 110.000,00 УСД. Укупан обим продатих девиза на МДТ у 2017. години износио је 2.035.000,00 ЕУР.

7. АКТИВНОСТИ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА

Дигитална трансформација Банке као стратешки циљ захтева увођење нових финансијских технологија које утичу и мењају традиционалне банкарске моделе и уводе нов начин комуникације с клијентима. Банка је фокусирана на то да клијент буде у центру пажње и у складу са тим свеобухватно приступа изградњи окружења које ће клијентима обезбедити јединствено позитивно искуство у коришћењу банкарских производа и услуга.

Дигитално банкарство омогућава клијентима да брзо и лако, путем својих мобилних телефона и интернета, завршавају своје финансијске обавезе или аплицирају за поједине банкарске услуге. Оно подразумева потпуну дигитализацију пословних процеса и њихову аутоматизацију.

Активности истраживања и развоја Банке у 2017. години управо су и биле усмерене на анализи тржишних захтева из домена дигиталног банкарства и у вези стим захтевима унапређења апликативних решења ради стварања адекватне ИТ подршке целокупном процесу пословне трансформације Банке, што чини и основу Пројекта Банка-Телеком.

У 2017. години отпочета је реализација пројекта Банка-Телеком Србија, где је путем интернет банкарства омогућено клијентима подношење захтева, креирање документације, кроз могућност закључивања уговора одласком у Банку или пословницу Телекома, чиме је олакшан и поједностављен поступак отварања рачуна и добијања кеш кредита.

Са увођењем нових канала продаје преко Web сервиса и пословница Телекома Србија, Банка је у циљу боље информисаности и повећања задовољства клијената закључила Уговор о пружању услуга Контакт центра Телекома Србија.

8. СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

Систем управљања ризицима Банке представља континуирани процес идентификације и процене нивоа изложености ризицима појединих пословних функција и Банке у целини, утврђивања и преиспитивања лимита, мониторинга и контроле и укупне изложености Банке ризицима пословања. Процес управљања ризицима подразумева идентификовање мерење и праћење, успостављање ограничења ризика и применом и контролу успостављених лимита.

Банка је 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.

Процеси управљања ризиком су пресудни за континуирано профитабилно пословање Банке и сваки појединац у Банци је у свом домену одговоран за изложеност ризику. Независни процес управљања ризиком не укључује пословне ризике који обухватају промене у окружењу, технологији и индустрији. Банка прати ове ризике кроз процес стратешког планирања.

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.

8. СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (Наставак)
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 Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке, Одлуком о односно адекватност капитала банке, Одлуком о управљању ризицима и другим подзаконским актима који се односе на кредитни ризик.

Банка управља кредитним ризиком како на нивоу клијента - једног лица, групе повезаних лица, тако и на нивоу укупног кредитног портфолија. У циљу спровођења политике оптималне изложености кредитном ризику, Банка врши класификацију сваког клијента сагледавајући кредитну способност у моменту подношења захтева за одобрење 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.

Континуирано праћење класификације дужника и потраживања, нивоа преузетог ризика за сваког клијента, потребног нивоа резервисања за покриће преузетог ризика, ризика концентрације пласмана (великих изложености), кредитног ризика портфолија, нивоа капитала потребног за покриће значајних врста ризика, врши се у Сектору за управљање ризицима. Класификација дужника и потраживања Банке врше се у складу са Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки Народне банке Србије у категорије А, Б, В, Г и Д.

Банка сваког месеца обрачунава резерву за процењене губитке који могу настати на основу билансне активе и ванбилансних ставки.

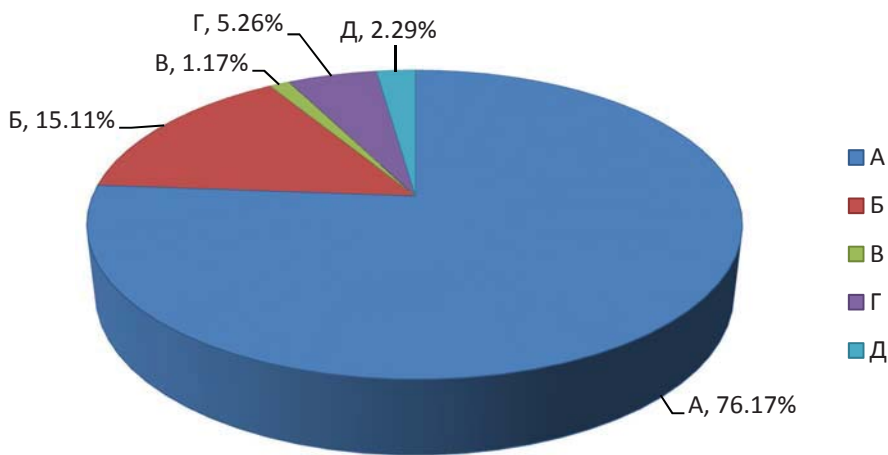
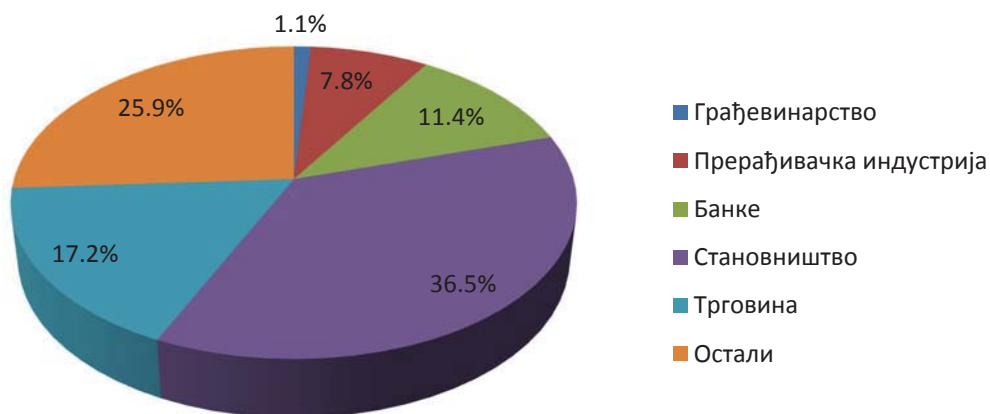
Табела - Кретање укупног портфолија по класификационим категоријама

Класификација	31.12.2016	31.03.2017	30.06.2017	30.09.2017	31.12.2017	У 000 РСД
						Разлика између 31.12.2017. и 31.12.2016.г.
	2.674.797	2.781.858	2.508.662	2.596.265	2.968.146	293.349
А	52,08%	52,23%	48,80%	51,72%	76,17%	
	308.619	434.980	494.514	598.772	588.966	280.347
Б	6,01%	8,17%	9,62%	11,93%	15,11%	
	86.644	41.870	41.814	41.916	45.552	-41.092
В	1,69%	0,79%	0,81%	0,83%	1,17%	
	193.632	183.655	244.022	326.088	204.822	11.190
Г	3,77%	3,45%	4,75%	6,50%	5,26%	
	1.872.469	1.883.426	1.851.859	1.457.168	89.375	-1.783.094
Д	36,46%	35,36%	36,02%	29,03%	2,29%	
Укупно	5.136.161	5.325.789	5.140.871	5.020.209	3.896.861	-1.239.300

8. СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (Наставак)
Кредитни ризик (Наставак)

Највећу изложеност Банка има по основу потраживања класификованих у две категорије и то А и Б. На крају 2017. године, учешће пласмана у категорији А је 76,17% (у 2016. години 52,08%), а у категорији Б износи 15,11% (у 2016. години 6,01%). У 2016. години у категорији Д највећим делом учествовала су потраживања од привредних друштава која се налазе у УППР-у, стечају или имају статус проблематичних пласмана и износили су 36,46% док на крају 2017. године износе 2,29%. Смањење изложености у категорији Д резултат је отписа односно продаје проблематичних пласмана.

Графички приказ учешћа изложености Банке по класификационим категоријама на дан 31.12.2017.године


Концентрација пласмана према делатностима


Банка ће податаке, односно информација наведене у Смерницама за објављивање података и информација банке који се односе на квалитет aktive 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)

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.

Оперативна ликвидност

Показатељ ликвидности Банке представља збир ликвидних потраживања Банке првог реда, с једне стране, и збира обавеза Банке по виђењу без уговореног рока доспећа и обавеза Банке са уговореним роком доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна показатеља ликвидности, с друге стране.

Структурна ликвидност

Банка је Процедуром за управљање ризиком ликвидности дефинисала интерне лимите који су дати кроз праћење структурне ликвидности:

- Однос дугорочних извора (рочност преко једне године) према дугорочним пласманима (рочност преко једне године) – показатељ мора бити најмање 40%;
- Показатељ учешћа дугорочних кредита клијентима у укупним кредитима клијената може износити највише 50%;
- Однос кредита (краткорочни и дугорочни кредити) на активи према депозитима (по виђењу и орочених) на пасиви биланса стања би требало да буде што ближе вредности 1.

Показатељ ликвидности се током 2017. године кретао изнад регулаторно прописаних минималних вредности. ALCO одбор управља ризиком ликвидности на дневном нивоу.

8. СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (Наставак)**Ризик ликвидности (Наставак)****Показатељ покрића ликвидном активом**

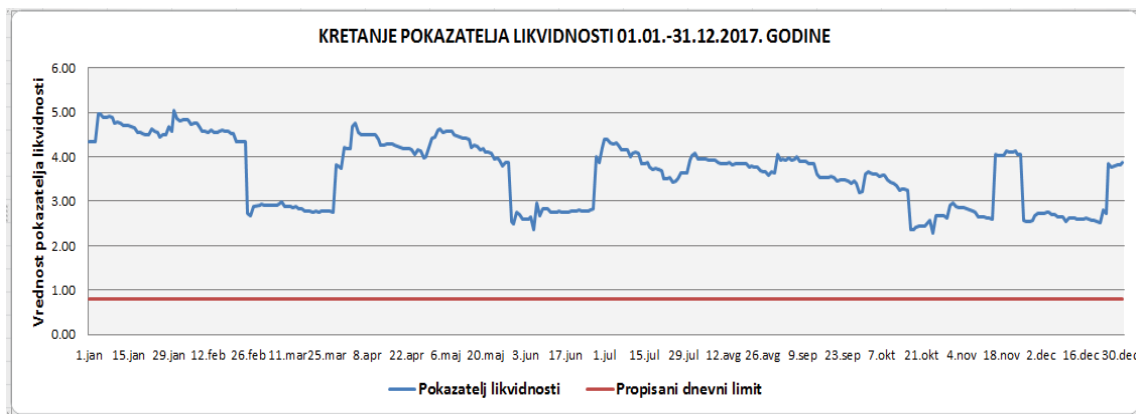
У складу са Одлуком о управљању ризиком ликвидности и Процедуром за управљање ликвидношћу, Банка почев од 30.06.2017. године, врши обрачун и на месечном нивоу прати кретање показатеља покрића ликвидном активом. Генерисање података за Извештај о ликвидној активи за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (ППЛА 1-4), ради се на основу Методлогоје НБС за израду извештаја о показатељу покрића ликвидном активом.

Показатељ покрића ликвидном активом, представља однос заштитног слоја ликвидности Банке и нето одлива њених ликвидних средстава, до којих би дошло током наредних 30 дана од дана рачунања овог показатеља, у претпостављеним условима стреса.

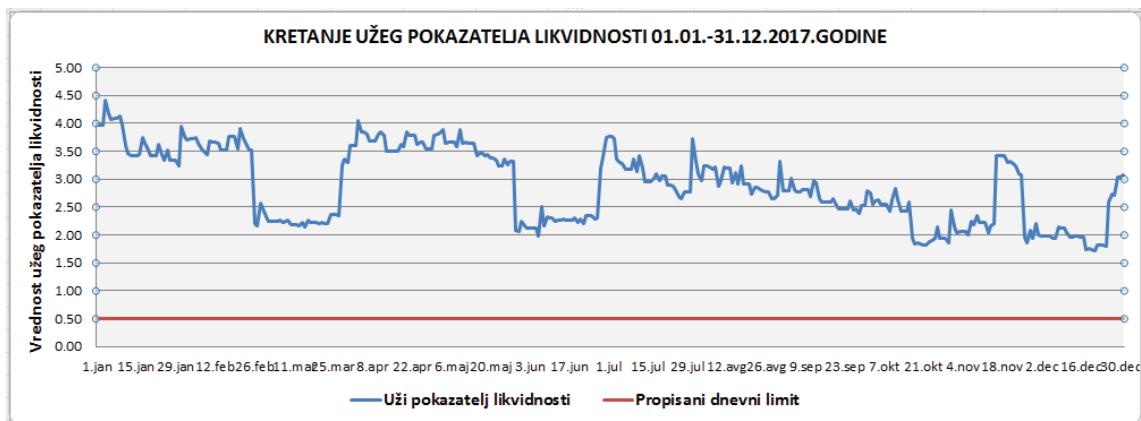
Показатељ покрића ликвидном активом на дан 31.децембар 2017. године износи 234,88%

- заштитни слој ликвидности чини позиције које представљају ликвидну активу првог реда и износи 3.773.679 хиљада динара;
- нето одливи ликвидних средстава износе 1.606.614 хиљада динара.

Показатељ ликвидности	2017.	2016.
На дан 31. децембра	3,87	4,14
Просек током периода	3,64	4,20
Максималан за период	5,03	6,15
Минималан за период	2,28	2,60

8. СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (Наставак)
Ризик ликвидности (Наставак)


На дан 31. децембра 2017. године, ужи показатељ ликвидности је износио 3,07.



Током 2016. и 2017. године, Банка је одржавала ликвидност изнад нивоа минимално дозвољених лимита од стране Народне банке Србије. Извори финансирања се континуирано прате како би се одржала диверзификација извора финансирања по валути, географском пореклу, даваоцу извора, производима и доспећима.

Учешће трансакционих депозита у укупним депозитима је 49,36%, док је учешће осталих депозита 50,64%.

8. СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (Наставак)
Девизни ризик

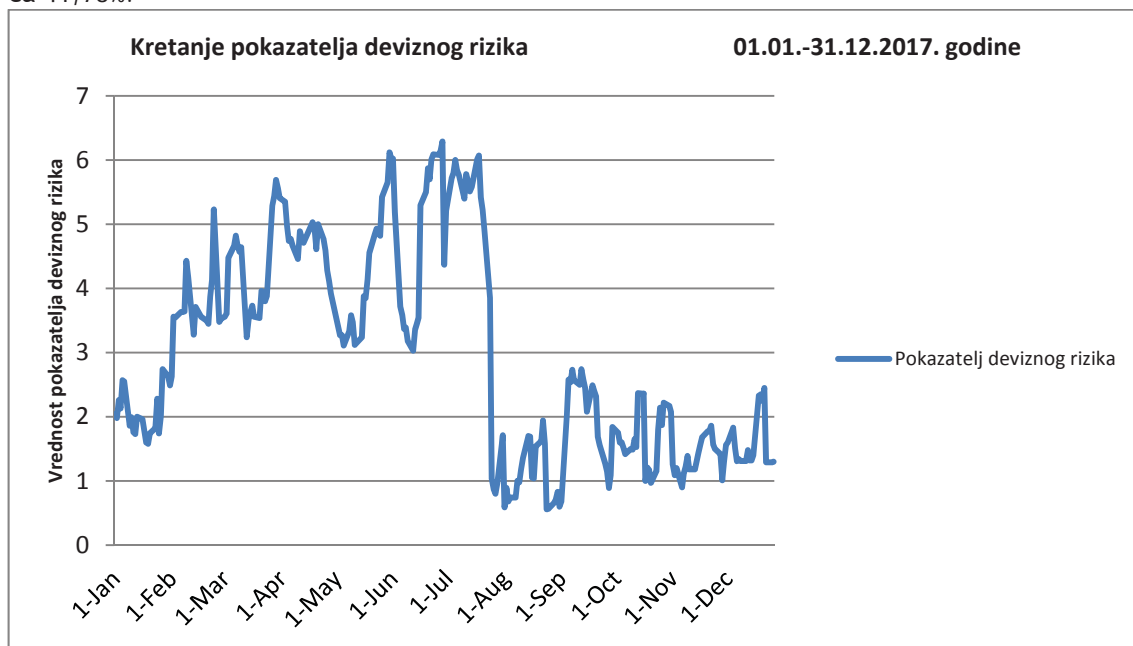
Девизни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у банкарској књизи и у књизи трговања.

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. Показатељ девизног ризика је однос између укупне нето отворене девизне позиције (укључујући и апсолутну вредност нето отворене позиције у злату) и капитала Банке, који се обрачунавају у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала Банке. Банка однос између активе и пасиве одржава тако да њена укупна нето отворена девизна позиција (укључујући и апсолутну вредност отворене позиције у злату) на крају сваког радног дана не буде већа од 20% капитала.

Мерење девизног ризика обухвата дневно мерење и ограничавање отворених позиција по валутама (укупно и појединачно) у односу на важећу регулативу и усвојене лимите, као и мерење потенцијалне величине могућих губитака у случају значајније промене курса.

Девизни ризик	у %
Вредност на дан 31.12.2017.	1,28
Просечна вредност	5,54
Максимална вредност	17,09
Минимална вредност	0,11

У структури укупне монетарне активе Банке, девизна актива учествује са 30,32%, док у структури укупне монетарне пасиве (без Капитала) девизна пасива учествује са 41,73%.



8. СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (Наставак)

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 информационим и другим системима у Банци, као и услед наступања непредвидивих екстерних догађаја.

Оперативни ризик укључује и правни ризик, ризике по основу увођења нових производа, активности, процеса и система, као и ризик поверавања активности трећим лицима (екстернализација - outsourcing) и ризик информационог система.

Основни циљ управљања оперативним ризиком је идентификација, мерење, ублажавање, праћење, контрола и извештавање о догађајима оперативних ризика. Банка је успоставила одговарајућу организациону структуру, пословне активности, линије одлучивања и одговорности тако што је јасно разграничила процес реузимања 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.

У току 2017. године пријављен је 1 штетан догађај оперативног ризика и укупан бруто губитак износи 140 хиљада динара.

01.01. до 31.12.2017. године

Број догађаја	1
Бруто губитак	140
Нето губитак	<u>140</u>

У току 2016. године пријављено је 2 штетна догађаја оперативног ризика и укупан бруто губитак износио је 126 хиљада динара док је нето губитак 0 динара.

8. СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (Наставак)
Управљање капиталом

Основни циљеви управљања капиталом су да Банци обезбеди усаглашеност са регулаторним захтевима који су прописани 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.

Извештај о елементима ризичне активе и показатељима адекватности капитала на дан 31. децембар 2017. године

	У 000 РСД
РИЗИЧНА АКТИВА	2.916.794
Ризиком пондерисане изложености за кредитни ризик, ризик друге уговорне стране, ризик смањења вредностикупљених потраживања и ризик измирења/испорукепо основу слободних испорука	1.989.279
Ризиком пондерисане изложености - стандардизовани приступ	1.989.279
Изложености по класама (искључујући секјуритизоване позиције)	1.989.279
Изложености према банкама	38.843
Изложености према привредним друштвима	405.430
Изложености према физичким лицима	1.081.259
Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима	235.130
Изложености које се налазе у статусу неизмирења обавеза	122.055
Високоризичне изложености	718
Остале изложености	105.843
Ризична актива по основу изложености оперативном ризику	927.515
Приступ основног индикатора	927.515
ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ ОСНОВНОГ АКЦИЈСКОГ КАПИТАЛА	69,30%
Вишак (+) или недостатак (-) основног акцијског капитала	1.890.139
Минимални показатељ адекватности основног акцијског капитала одређен банци	4,50%
ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ ОСНОВНОГ КАПИТАЛА	69,30%
Вишак (+) или недостатак (-) основног капитала	1.846.387
Минимални показатељ адекватности основног капитала одређен банци	6,00%
ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА	69,30%
Вишак (+) или недостатак (-) капитала	1.788.051
Минимални показатељ адекватности капитала одређен банци	8,00%

Показатељ адекватности основног акцијског капитала, основног капитала и показатељ адекватности капитала Банке на дан 31. децембар 2017. године износи 69,30%, а 31. децембра 2016. године износио је 63,91%.

8. СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (Наставак)
Управљање капиталом (Наставак)
Регулаторни Капитал Банке

Капитал Банке чини основни, односно основни акцијски капитала увећан за позицију ревалоризационе резерве и остали нереализовани добици/губици и умањен за одбитне ставке од капитала сагласно Одлуци о адекватности капитала банке. Банка на дан 31.12.2017. године није имала позиције које се односе на ставке додатног основног капитала и допунскиг капитала банке.

Одбитне ставке од основног капитала су:

- губици из претходних година;
- остала нематеријална улагања умањена за одложене пореске обавезе;
- одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности банке, изузев оних која проистичу из привремених разлика, умањена за одложене пореске обавезе;
- износ потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама Банке;

Извештај о капиталу на дан 31. децембар 2017. године

	У 000 РСД
31. децембар 2017.	
Назив позиције	Износ
КАПИТАЛ	2.021.395
ОСНОВНИ КАПИТАЛ	2.021.395
Основни акцијски капитал	2.021.395
<i>Инструменти основног акцијског капитала и припадајућа емисиона премија</i>	2.124.876
Уплаћен износ инструмената основног акцијског капитала	2.124.876
<i>(-) Губитак</i>	(1.523)
(-) Губици из ранијих година	(1.523)
<i>Ревалоризационе резерве и остали нереализовани добици/губици</i>	14.863
<i>(-) Остала нематеријална улагања умањена за повезане одложене пореске обавезе</i>	(15.801)
<i>(-) Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности, изузев оних која проистичу из привремених разлика, умањена за повезане одложене пореске обавезе</i>	(17.772)
<i>(-) Износ потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке који се одбија од основног акцијског капитала банке</i>	(83.249)

На дан 31. децембра 2017. године регулаторни капитал износи 2.021.395 хиљада динара што по званичном средњем курсу Народне Банке Србије износи 17,06 милиона ЕУР-а.

8. СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (Наставак)

Управљање капиталом (Наставак)

На дан 31. децембра 2016. године регулаторни капитал Банке износио је 1.459.005 хиљада динара што је по званичном средњем курсу Народне Банке Србије износило 11,80 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
Дејан Јанковић	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 2017. године Банка је имала 5 филијала, 12 експозитура и 5 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

9. ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА И ПОСЛОВНА МРЕЖА БАНКЕ (Наставак)
ЕКСПОЗИТУРЕ

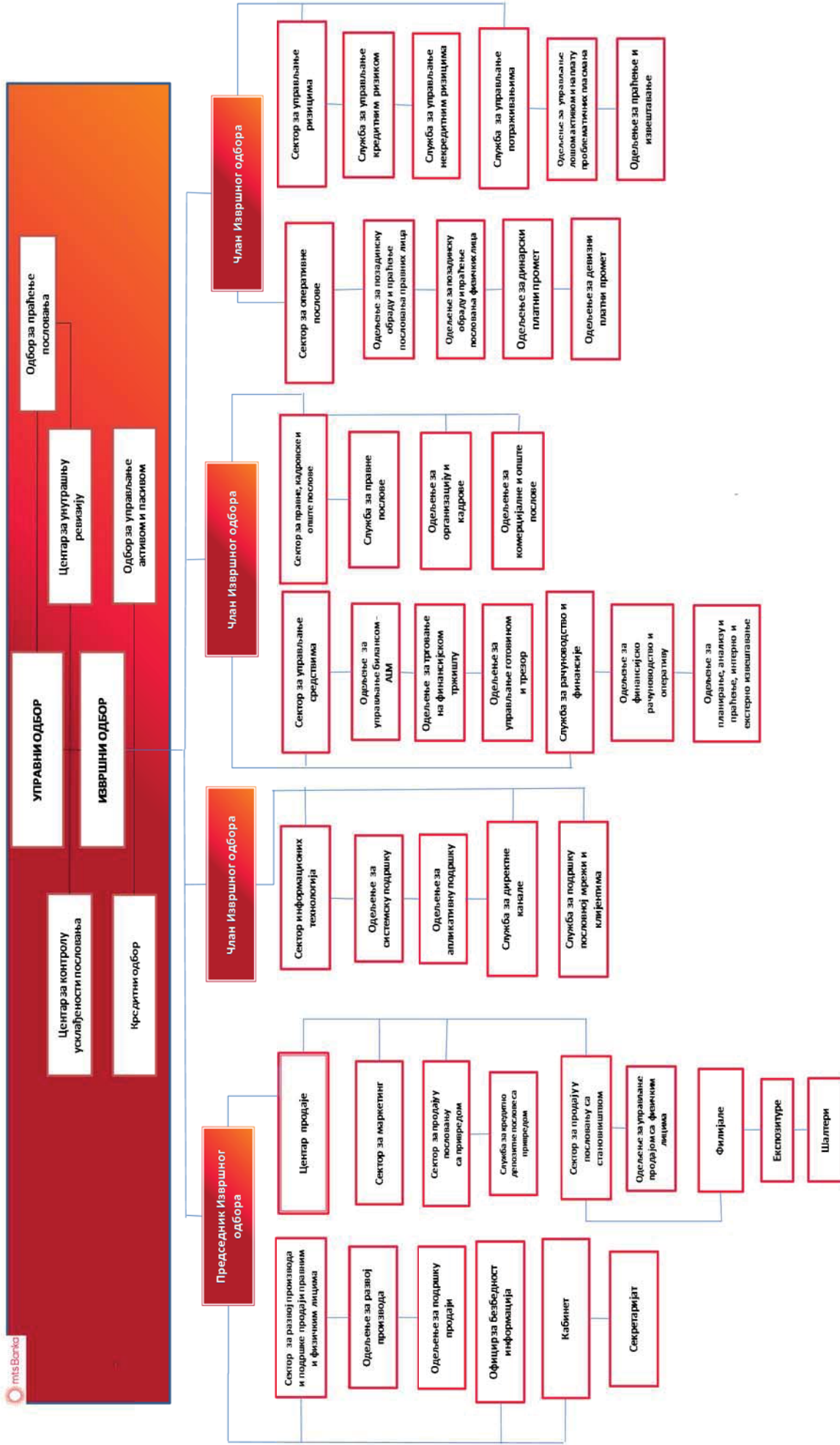
Редни број	Организациони облик	Место	Адреса организационог облика
1	Експозитура	Звечан	Краља Милутина бб
2	Експозитура	Београд 1	Македонска бр. 4
3	Експозитура	Београд 2	Устаничка 128
4	Експозитура	Нови Београд	Гоце Делчева бр. 46
5	Експозитура	Смедерево	Краља Петра Првог бр. 7
6	Експозитура	Краљево	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

ШАЛТЕРИ

Редни број	Организациони облик	Место	Адреса организационог облика
1	Шалтер	Добрачина	Добрачина 1
2	Шалтер	Краљево	Војводе Степе 45
3	Шалтер	Београд	Франше Д'Епера бр. 88
4	Шалтер	Београд	Кумодрашка бр. 247Б
5	Шалтер	Зајечар	Неготински пут бб

Број запослених на дан 31. децембра 2017. године је 180. Број стално запослених на крају децембра 2016. године износио је 186.

Године старости	До 30 година	31-40 година	41-50 година	51-60 година	Преко 60 година	УКУПНО
КВ, ССС/III		1				1
ВКВ/V						
ССС/IV	13	14	19	14	4	64
ВШС/VI		5	3	5	1	14
ВСС/1/VII	17	29	21	24	8	99
ВСС/2/VII магистар специјалиста			2			2
УКУПНО:	30	49	45	43	13	180



10. ИНФОРМАЦИЈЕ О ПОСТОЈАЊУ ОГРАНАКА

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

11. ИНФОРМАЦИЈА О ПОСТОЈАЊУ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА

Банка на дан 31. децембар 2017. 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 датума биланса стања који би захтевали обелодањивање или корекцију извештаја за 2017. годину.

14. ПРЕГЛЕД ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА

Организација и начин пословања mts банке као акционарског друштва, дефинисано је одредбама Закона о банкама и Закона о привредним друштвима, које су имплементирани у Статуту mts банке. Органи mts банке и одбори који су формираны сагласно Закону о банкама и Статуту су:

- Скупштина акционара,
- Управни одбор,
- Извршни одбор,
- Одбор за праћење пословања,
- Кредитни одбор и
- Одбор за управљање активом и пасивом.

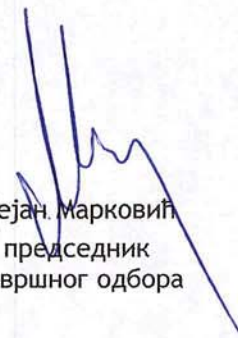
Поред Статута којим је утврђена организација Банке, Кодексом корпоративног управљања успостављени су принципи и правила корпоративне праксе и организационе културе, у складу са којима се понашају носиоци корпоративног управљања у mts банци и то нарочито у вези са правима акционара, оквирима и начином деловања носилаца корпоративног управљања, јавношћу и транспарентношћу у пословању mts банке.

Датум: 23. фебруар 2018. године


Мирјана Бојат
директор Службе
за рачуноводство и финансије


мр Соња Лукић
члан Извршног одбора




Дејан Марковић
председник
Извршног одбора