

Objavljivanje podataka i informacija banke 30.6.2018.

Telenor banka a.d. Beograd
Adresa: Omladinskih brigada 88, Beograd, Srbija
E-mail: www.telenorbanka.rs

SADRŽAJ

• Politika obelodanjivanja informacija tržišnim učesnicima	3
• Objavljivanje podataka o kapitalu i adekvatnosti kapitala	3
• Kapitalni zahtev za kreditni rizik i tehnike ublažavanja kreditnog rizika	16
• Leveridž racio	16

Tabele:

Tabela 1. Podaci koji se odnose na kapital banke (obrazac PI-KAP)	4
Tabela 2. Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala banke (obrazac PI-FIKAP)	7
Tabela 3. Raščlanjivanje elemenata u bilansu stanja sa referencama na pozicije regulatornog kapitala (obrazac PI_UPK)	8
Tabela 4. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP	9
Tabela 5. Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (obrazac PI-AKB).....	12
Tabela 6. Podaci o geografskoj raspodeli izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala (Obrazac PI- GP)	15
Tabela 7. Podaci o iznosu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala banke (Obrazac PI- KZS).....	15

● Politika obelodanjivanja informacija tržišnim učesnicima

Izveštaj je pripremljen prema zahtevima za objavljivanje informacija o upravljanju rizikom, koje je ustanovila Narodna banka Srbije (NBS) i ima za cilj da približi tržištu informacije o upravljanju rizicima banke u najvećoj mogućoj meri. Opseg i učestalost objavljivanja informacija su definisani Odlukom NBS o objavljivanju informacija i podataka ("Službeni glasnik RS", br. 103/2016), pri čemu obrasci PI-GR I PI-KZS mogu biti objavljeni iako nisu definisani Odlukom kao obavezni na polugodišnjem nivou. Izveštaj je dostupan na web sajtu Banke (<http://www.telenorbanka.rs/sr/onama/telenor-banka/izvestaji/>).

U ovom dokumentu obuhvaćeni su zahtevi za obelodanjivanjem onih informacija koje su bitne i relevantne za Banku sa stanovišta rizika na dan 30.06.2018. godine. Pored toga, kako bi se fokusirali na ono što je relevantno za tržište, zahtevi za obelodanjivanjima koji nisu primenljivi za Banku nisu obuhvaćeni ovim dokumentom.

● Objavljivanje podataka o kapitalu i adekvatnosti kapitala

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala NBS ("Službeni glasnik RS", br. 103/2016) kapital banke se izračunava kao zbir osnovnog kapitala (koji se sastoji od osnovnog akcijskog kapitala banke i dopunskog osnovnog kapitala) i dopunskog kapitala, koji su umanjeni za odbitne stavke.

Banka prilikom obračuna regulatornog kapitala umanjuje svoj osnovni akcijski kapital za sledeće odbitne stavke: za gubitak tekućeg i prethodnog perioda i aktive koja predstavlja nematerijalna ulaganja, dok Banka nije koristila potrebnu rezervu kao odbitnu stavku od kapitala jer shodno Odluci o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansih stavki banke NBS („Službeni glasnik RS“, br. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015, 38/2015, 61/2016, 69/2016, 91/2016, 101/2017 i 114/2017), Banka može da obračuna potrebnu rezervu za procenjene gubitke u iznosu koji je jednak nuli, ako prema podacima iz izveštaja o strukturi problematičnih kredita banke propisanih odlukom kojom se uređuje izveštavanje banaka, učešće problematičnih kredita odobrenih dužnicima iz nefinansijskog i nedržavnog sektora u ukupnim kreditima odobrenim dužnicima iz tih sektora na dan 30. jun 2016. godine iznosi 10% ili manje i ako to učešće na izveštajni datum iznosi 10% ili manje. S obzirom da Telenor banka ima navedeno učešće problematičnih kredita ispod 10% na 30.06.2016. godine kao i na izveštajni datum 30.06.2018. godine, Banka je ostvarila uslov da može da obračuna potrebnu rezervu u iznosu koji je jednak nuli.

Dopunski kapital banke je sačinjen od subordiniranog kredita koji je na 30.06.2018. godine ispunjavao uslove za njegovo uključivanje u obračun regulatornog kapitala u iznosu od 465 miliona dinara.

Na dan 30.06.2018. godine Telenor Banka je imala regulatorni kapital iznad propisanog zakonskog minimuma od EUR 10 miliona, kao i pokazatelje adekvatnosti kapitala iznad definisanog minimuma propisanog Odlukom o adekvatnosti kapitala NBS.

Pokazatelji adekvatnosti kapitala i iznos kapitala Telenor banke na 30.06.2018. godine dati su u nastavku:

Ukupan kapital i pokazatelji adekvatnosti kapitala na 30.06.2018. godine	min	30.06.2018.
Ukupan Kapital	EUR 10 mln	EUR 15.85 mln
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala %	min 4.5%	20.68%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala %	min 6%	20.68%
Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke %	min 8%	27.52%

* Srednji kurs na dan 30.06.2018: 118,0676 RSD/EUR;

U skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija, detaljnije informacije o kapitalu, adekvatnosti kapitala Banke date su u prilogima koji slede:

Tabela 1. Podaci koji se odnose na kapital banke (obrazac PI-KAP)

 (u
hiljadama
dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
	Osnovni akcijski kapital: elementi	
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	6,553,146
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	6,553,146
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital	
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici	94,357
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	6,647,503
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke	
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	314,651
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove	
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)	
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	

20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder	
21.1.	<i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>	
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>	
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	
23.1.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>	
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	4,926,883
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)	
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	5,241,534
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	1,405,969
Dodatni osnovni kapital: elementi		
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisije premije	
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**	
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	0
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke		
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	

38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	0
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	0
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	1,405,969
	Dopunski kapital: elementi	
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	465,000
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **	
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	465,000
	Dopunski kapital: odbitne stavke	
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	0
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	465,000
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	1,870,969
52	Ukupna rizična aktiva	6,798,303
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala	
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	20.68%
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	20.68%
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	27.52%
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	2.50%
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	14.68%

* OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke

** popunjava najviše matično društvo koje je na osnovu podataka iz konsolidovanih finansijskih izveštaja, u skladu sa odlukom kojom se uređuje kontrola bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi, dužno da izračunava kapital za bankarsku grupu

*** kao procenat rizične aktive

****računa se kao osnovni akcijski kapital banke (izražen kao procenat rizične aktive) umanjeno za osnovni akcijski kapital banke koji se koristi za održavanje pokazatelja adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 1) OAK, pokazatelja adekvatnosti osnovnog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 2) OAK i pokazatelja adekvatnosti kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 3) OAK.

Tabela 2. Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala banke (obrazac PI-FIKAP)

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis
1.	Emitent	Telenor Denmark Holding	Telenor d.o.o. Beograd
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	NP	NP
	<i>Tretman u skladu s propisima</i>		
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	<i>Instrument osnovnog kapitala</i>	<i>Instrument dopunskog kapitala</i>
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	NP	NP
4.	Tip instrumenta	<i>Obične akcije</i>	<i>Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta</i>
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	6.553.146 hiljada dinara	465.000 hiljada dinara
6.	Nominalna vrednost instrumenta	6.553.146 hiljada dinara	465.000 hiljada dinara
6.1.	Emisiona cena	NP	NP
6.2.	Otkupna cena	NP	NP
7.	Računovodstvena klasifikacija	<i>Akcijski kapital</i>	<i>Obaveza - amortizovana vrednost</i>
8.	Datum izdavanja instrumenta	18. decembar 2013.	21. oktobar 2014.
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	<i>bez datuma dospeća</i>	<i>s datumom dospeća</i>
9.1.	Inicijalni datum dospeća	<i>bez datuma dospeća</i>	21. oktobar 2023.
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	Ne	Ne
10.1.	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost	NP	NP
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	NP	NP
	<i>Kuponi/dividende</i>		
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	NP	NP
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	NP
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	NP	NP
14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	NP	NP
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	NP	NP
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	NP	NP
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	NP	NP
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	<i>Nekonvertibilan instrument</i>	<i>Nekonvertibilan instrument</i>
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	NP	NP
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti	NP	NP
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	NP	NP
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	NP	NP
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	NP	NP
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	NP	NP
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	Ne	Ne

25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti	NP	NP
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	NP	NP
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	NP	NP
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	NP	NP
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	Subordinirani dug	Drugo
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	NE	ne
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	NP	NP

Tabela 3. Raščlanjivanje elemenata u bilansu stanja sa referencama na pozicije regulatornog kapitala (obrazac PI_UPK)

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference*
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	2,583,443	
A.II	Založena finansijska sredstva	243,143	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	0	
A.IV	Hartije od vrednosti	3,156,669	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	923,109	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	7,240,016	
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
A.VIII	Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	
A.X	Investicije u zavisna društva	0	
A.XI	Nematerijalna imovina	314,651	v
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	339,115	
A.XIII	Investicije nekretnine	0	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	4	
A.XV	Odložena poreska sredstva	0	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	22,097	
A.XVII	Ostala sredstva	118,906	
A.XVIII	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0017 u bilansu stanja)	14,941,153	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	0	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	485,265	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	11,772,688	
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	0	
PO.VII	Subordinirane obaveze	468,380	
	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke	465,000	e
PO.VIII	Rezervisanja	39,105	

PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	0	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	9,562	
PO.XII	Ostale obaveze	445,533	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0412 u bilansu stanja)	13,220,533	
	KAPITAL		
PO.XIV	Aksijski kapital	6,553,146	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	6,553,146	a
PO.XV	Sopstvene akcije	0	
PO.XVI	Dobitak	0	
PO.XVII	Gubitak	4,926,883	
	<i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>	4,540,369	g
	<i>Od čega gubitak tekuće godine</i>	386,514	d
PO.XVIII	Rezerve	94,357	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala	0	
	Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve	0	
	Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve	0	
	Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve	0	
	Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	0	
	Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi	94,357	b
	Od čega pozitivni efekti revalorizacionih rezervi po osnovu HOV raspoloživih za prodaju i aktuarskih dobitka	94,357	
	Od čega nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju	0	
PO.XIX	Nerealizovani gubici	0	
PO.XX	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420) ≥ 0	1,720,620	
PO.XXI	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420) < 0	0	
PO.XXII	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0413 + 0421 - 0422)	14,941,153	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	1,744,965	
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	1,744,965	

* raščlanjene su samo pozicije koje banka ima

Tabela 4. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Reference
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisije premije	6,553,146	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	6,553,146	a

1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisije premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>		
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital		
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital		
4	Revalorizacije rezerve i ostali nerealizovani dobici	94,357	b
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike		
6	Rezerve za opšte bankarske rizike		
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **		
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	6,647,503	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)		
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	314,651	v
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK		
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove		
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)		
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)		
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke		
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)		
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)		
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)		
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)		
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)		
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder		
21.1.	<i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>		
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>		
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>		

22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)		
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)		
23.1.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>		
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>		
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	4,926,883	g+d
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)		
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)		
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke		
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	5,241,534	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	1,405,969	
Dodatni osnovni kapital: elementi			
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisije premije		
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**		
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	0	
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke			
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)		
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)		
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)		
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)		
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)		
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	0	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	0	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	1,405,969	
Dopunski kapital: elementi			
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisije premije uz instrumente	465,000	e
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **		
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital		

44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	465,000	
	Dopunski kapital: odbitne stavke		
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)		
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)		
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)		
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)		
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	0	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	465,000	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	1,870,969	
52	Ukupna rizična aktiva	6,798,303	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	20.68%	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	20.68%	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	27.52%	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	2.50%	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	14.68%	

Tabela 5. Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (obrazac PI-AKB)
(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv	Iznos 1
I	KAPITAL	1,870,969
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	1,405,969
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	465,000
II	KAPITALNI ZAHTEVI	543,864
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	478,090
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	478,090
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	4,105
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	44
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	

1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	49,984
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	5,308
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	382,394
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	3,112
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	
1.1.13.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	
1.1.14.	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	
1.1.15.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	6
1.1.17.	Ostale izloženosti	33,138
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	
1.2.2.	Izloženosti prema bankama	
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima	
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima	
1.2.4.1.	od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	
1.2.4.2.	od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	
1.2.4.3.	od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti	
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:	
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika	
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa	
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela	
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi	
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima	
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja	
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku	
1.2.6.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	
1.2.7.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	

3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	
	od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija	
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	
3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	
3.1.5.	Kapitalni zahtev za robni rizik	
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	65,774
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	
5	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI (CVA RIZIK)	
5.1.	Napredni metod	
5.2.	Standardizovani metod	
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	20.68%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	20.68%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	27.52%

Tabela 6. Podaci o geografskoj raspodeli izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala (Obrazac PI- GP)

Redni br.		Opšte kreditne izloženosti		Izloženosti iz knjige trgovanja		Izloženosti po osnovu sekjuritizacije		Kapitalni zahtevi				Ponderi kapitalnih zahteva	Stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala
		Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Zbir dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Iznos izloženosti iz knjige trgovanja prema internom modelu	Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Od čega: opšte kreditne izloženosti	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: izloženosti po osnovu sekjuritizacije	Ukupno		
		1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
1.	Raščlanjavanje po državama												
1.1.	Republika Srbija	8,880,756						423,957			423,957	1.00	0%
2.	Ukupno	8,880,756						423,957			423,957		

Napomena: sve izloženosti koje su po geografskoj raspodeli iz stranih zemalja su manje od 2% i kao takve su zbirno uključene u red 1.1.

Tabela 7. Podaci o iznosu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala banke (Obrazac PI- KZS)

(u hiljadama dinara)		
1.	Ukupna rizična aktiva	6,798,303
2.	Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala	0%
3.	Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala banke	0

● Kapitalni zahtev za kreditni rizik i tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Ukupna aktiva izložena kreditnom riziku – uključujući bilansne i vanbilansne pozicije, zajedno sa izračunatim kapitalnim zahtevima – razložena je na klase izloženosti, u skladu Odlukom o adekvatnosti kapitala NBS. Klase u kojima Telenor banka trenutno nema izloženosti nisu prikazane u tabeli. Prilikom izračunavanja kapitalnih zahteva, izloženosti su umanjene za vrednost primljene materijalne kreditne zaštite po osnovu posebnog namenskog depozita u iznosu od RSD 807.36 miliona.

Sledeća tabela daje pregled neto izloženosti Banke prema kreditnom riziku pre i nakon primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika kao i kapitalne zahteve po klasama izloženosti na osnovu podataka na 30.06.2018. godine.

Klase izloženosti prema kreditnom riziku na 30.06.2018. u hijadama RSD	30.06.2018.		
	Neto izloženost*	Neto izloženost**	Kapitalni zahtev
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	4,557,825	4,557,825	4,105
02 Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	2,727	2,727	44
06 Izloženosti prema bankama	1,425,283	1,425,283	49,984
07 Izloženosti prema privrednim društvima	70,243	70,243	5,308
08 Izloženosti prema fizičkim licima	7,704,840	6,897,481	382,394
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	38,920	38,920	3,112
15 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	71	71	6
16 Ostale izloženosti	2,559,801	3,367,159	33,138
Ukupno	16,359,709	16,359,709	478,090

*Neto izloženost pre primene tehnike ublažavanje kreditnog rizika (Bruto izloženost umanjena za specifična prilagodavanja za kreditni rizik i za potrebnu rezervu za procenjene gubitke koja iznosi nula)

**Neto izloženost nakon primene tehnike ublažavanje kreditnog rizika

● Leveridž ratio

Pokazatelj leveridža Telenor banke izračunat je u skladu sa Odlukom NBS i predstavlja odnos osnovnog kapitala i iznosa izloženosti banke. Leveridž ratio Telenor banke na 30.06.2018. godine iznosi 9.50%.

Sledeća tabela daje pregled leveridž racija na 30.06.2018. godine:

Opis	(u 000 RSD)	
	Iznos	
Ukupan iznos izloženosti za potrebe obračuna pokazatelja leveridža	14,796,641	
Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojim se uređuje adekvatnost kapitala banke	1,405,969	
Pokazatelj leveridža %	9.50%	

1 Prema Odluci o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansih stavki banke NBS („Službeni glasnik RS“, br. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015, 38/2015, 61/2016, 69/2016, 91/2016, 101/2017 i 114/2017), banka može da obračuna potrebnu rezervu za procenjene gubitke u iznosu koji je jednak nuli, ako prema podacima iz izveštaja o strukturi problematičnih kredita banke propisanih odlukom kojom se uređuje izveštavanje banaka, učešće problematičnih kredita odobrenih dužnicima iz nefinansijskog i nedržavnog sektora u ukupnim kreditima odobrenim dužnicima iz tih sektora na dan 30. jun 2016. godine iznosi 10% ili manje i ako to učešće na izveštajni datum iznosi 10% ili manje. S obzirom da Telenor banka ima navedeno učešće problematičnih kredita ispod 10% na 30.06.2016. godine kao i na izveštajni datum 30.06.2018. godine, banka je ostvarila uslov da može da obračuna potrebnu rezervu u iznosu koji je jednak nuli.