

Objavljivanje podataka i informacija 30.6.2015

Telenor banka a.d. Beograd

Kontakt telefon:

Fax: +381 11 4409670

Adresa: Omladinskih brigada 90v, Beograd, Srbija

E-mail: www.telenorbanka.rs

SADRŽAJ

Politika obelodanjivanja informacija tržišnim učesnicima.....	3
• Objavljivanje podataka o adekvatnosti kapitala.....	3
• Profil kreditnog rizika.....	9
• Zaključak	9

Tabele:

Tabela 1: Podaci o kapitalnoj poziciji banke (obrazac PI-KAP)	4
Tabela 2: Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala banke (PI-FIKAP)	5
Tabela 3: Raščlanjivanje elemenata u bilansu stanja sa referencama na pozicije regulatornog kapitala.....	6
Tabela 4: Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP	7
Tabela 5: Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala.....	8
Tabela 6: Ukupna izloženost kreditnom riziku po klasama izloženosti:.....	9

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 u najvećoj mogućoj meri. Opseg informacija koje se objavljuju je definisan Odlukom NBS o objavljivanju informacija i podataka ("Službeni glasnik RS", br. 125/2014 i 4/2015).

Izveštaj je dostupan na web sajtu Banke www.telenorbanka.rs.

U ovom dokumentu obuhvaćeni su zahtevi za obelodanjivanjem onih informacija koje su bitne i relevantne za Banku sa stanovišta rizika na dan 30.6.2015.

● Objavljivanje podataka o adekvatnosti kapitala

Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Banke sačinjen je od osnovnog kapitala, koji se uglavnom sastoji iz uplaćenog akcijskog kapitala Banke po osnovu običnih akcija i dopunskog kapitala po osnovu subordiniranog kredita. U prvoj polovini 2015. godine, Banka je umanjila svoj akcijski kapital tako što je apsorbovala sve gubitke koji su akumulirani u godinama poslovanja KBC banke a.d. Beograd. Za ovu svrhu iskorišćene su i rezerve iz dobiti. Preostali iznos kapitala umanjen je za gubitke iz tekuće i prethodnih godina, aktivu koja predstavlja nematerijalna ulaganja, kao i za potrebnu rezervu za procenjene gubitke.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke je zbir pozitivne razlike između rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke izdatom od strane Narodne banke Srbije (i internim aktima Banke) i utvrđenih IFRS ispravki vrednosti koje su obračunate u skladu sa internom metodologijom Banke za procenu IFRS kreditne ispravke vrednosti.

Dopunski kapital je sačinjen od subordiniranog kredita i dela revalorizacionih rezervi Banke. Na 30.06.2015. subordinirani kredit je ispunjavao uslove za njegovo uključivanje u punom iznosu u obračun regulatornog kapitala.

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

Tabela 1: Podaci o kapitalnoj poziciji banke (obrazac PI-KAP)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	1,249,153
1	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	3,163,167
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	3,163,167
1.2.	Emisiona premija	
1.3.	Rezerve iz dobiti	
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	
1.5.	Dobit iz tekuće godine	
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	
2	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	1,914,014
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	878,324
2.2.	Gubitak tekuće godine	620,799
2.3.	Nematerijalna ulaganja	349,903
2.4.	Stecene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	64,988
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	64,988
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	467,186
1	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	467,186
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	2,186
1.4.	Hibridni instrumenti	
1.5.	Subordinirane obaveze	465,000
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	
2	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	
2.1.	Stecene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom	
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	
III	UKUPAN KAPITAL	1,716,339
1	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	1,716,339
2	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	
	Od čega umanjeње osnovnog kapitala	
	Od čega umanjeње dopunskog kapitala	
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica	
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica	
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital	
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana	
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima	
IV	NAPOMENE	
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane	
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke	
	Od čega na grupnoj osnovi	
	Od čega na pojedinačnoj osnovi	
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu	
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	465,000

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

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis
1	Emitent	Telenor Denmark Holding	Telenor d.o.o. Beograd
2	Tretman u skladu s propisima		
2.1.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	Instrument osnovnog kapitala	Instrument dopunskog kapitala
2.2.	Individualni/grupni/individualni i grupni nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	-	-
2.3.	Tip instrumenta	Obične akcije	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta
3	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	3.163.167 hiljada dinara	465.000 hiljada dinara
4	Nominalna vrednost instrumenta	3.163.167 hiljada dinara	465.000 hiljada dinara
5	Računovodstvena klasifikacija	Aksijski kapital	Obaveza - amortizovana vrednost
6	Inicijalni datum izdavanja instrumenta	18. decembar 2013	21. oktobar 2014.
7	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	bez datuma dospeća	s datumom dospeća
7.1.	Originalni datum dospeća	bez datuma dospeća	21. oktobar 2020.
8	Da li postoji pravo prevremenog otkupa (call option) na strani emitenta	Ne	Ne
8.1.	Prvi datum aktiviranja prava prevremenog otkupa	-	-
8.2.	Naknadni datumi aktiviranja prava prevremenog otkupa (ako je primenljivo)	-	-
9	Kuponi/dividende	-	-
9.1.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	-	-
9.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	-	-
9.3.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	-	-
9.4.	Mogućnost povećanja prinosa (step up)	-	-
9.5.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	-	-
10	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan instrument
10.1.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	-	-
10.2.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan	-	-
10.3.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	-	-
10.4.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	-	-
10.5.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	-	-
10.6.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	-	-
11	Mogućnost otpisa	Ne	Ne
11.1.	Ako postoji mogućnost otpisa, uslovi pod kojima može doći do otpisa	-	-
11.2.	Ako postoji mogućnost otpisa, delimičan otpis ili otpis u celosti	-	-
11.3.	Ako postoji mogućnost otpisa, privremen ili trajan otpis	-	-
11.4.	Ako je otpis privremen, uslovi ponovnog priznavanja	-	-
12	Tip instrumenta koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	Subordinirani dug	Drugo

Tabela 3: Raščlanjivanje elemenata u bilansu stanja sa referencama na pozicije regulatornog kapitala (Tab.4)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	981,869	
A.II	Založena finansijska sredstva		
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju		
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju		
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	1,250,613	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	631,987	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	719,197	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika		
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate		
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>		u
A.XII	Investicije u zavisna društva		
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>		f
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	349,903	i
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	320,574	
A.XV	Investicione nekretnine		
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	4	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	95,221	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	26,547	
A.XIX	Ostala sredstva	176,761	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica</i>		h
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	4,552,676	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju		
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika		
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	86,781	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	1,889,562	
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		
PO.VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva		
	<i>Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata</i>		r
PO.VIII	Subordinirane obaveze	473,080	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	465,000	s
PO.IX	Rezervisanja	17,319	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		
PO.XI	Tekuće poreske obaveze		
PO.XII	Odložene poreske obaveze		
PO.XIII	Ostale obaveze	419,704	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	2,886,446	
	KAPITAL		
PO.XV	Akcijski kapital	3,163,167	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	3,163,167	a
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		b
	<i>Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		nj
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		o
PO.XVI	Sopstvene akcije		
	<i>Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		j
	<i>Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije</i>		t
PO.XVII	Dobitak		
	<i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i>		g
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>		d
PO.XVIII	Gubitak	1,499,123	
	<i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>	878,324	ž
	<i>Od čega gubitak tekuće godine</i>	620,799	z
PO.XIX	Rezerve	2,186	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>		v
	<i>Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve</i>		e
	<i>Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve</i>		n
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve</i>		lj
	<i>Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke</i>		m
	<i>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</i>	2,186	p
PO.XX	Nerealizovani gubici		
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>		l
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole		
	<i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i>		đ
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL	1,666,230	
	(rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0		
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA	4,552,676	
	(rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0		
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA	274,172	
	(rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 + 0422 - 0423)		
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	274,172	
	<i>Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		k
	<i>Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu</i>		ć
V.P.P.	Vanbilansna pasiva		

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

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Reference
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	1,249,153	
1	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	3,163,167	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	3,163,167	a
1.2.	Emisiona premija		b
1.3.	Rezerve iz dobiti		v
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina		g
1.5.	Dobit iz tekuće godine		d
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima		đ
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve		e
2	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	1,914,014	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	878,324	ž
2.2.	Gubitak tekuće godine	620,799	z
2.3.	Nematerijalna ulaganja	349,903	i
2.4.	Stecene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		j
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		k
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	64,988	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju		l
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve		lj
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke		m
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	64,988	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve		n
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	467,186	
1	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	467,186	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija		nj
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija		o
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	2,186	p
1.4.	Hibridni instrumenti		r
1.5.	Subordinirane obaveze	465,000	s
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
2	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA		
2.1.	Stecene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije		t
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom		
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu		ć
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital		
III	UKUPAN KAPITAL	1,716,339	
1	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	1,716,339	
2	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA		
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala		
	Od čega umanjenje dopunskog kapitala		
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica		(u+f+h)
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica		
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital		
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru		
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana		
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih s drugim licima		
IV	NAPOMENE		
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane		
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke		
	Od čega na grupnoj osnovi		
	Od čega na pojedinačnoj osnovi		
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu		
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	465,000	

Tabela 5: Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

Redni br.	Naziv	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
		1	2	3
I	KAPITAL	1,716,339		
1	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	1,249,153		
2	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	467,186		
II	KAPITALNI ZAHTEVI	264,082		
1	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	91,364		
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	761,369.00		
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama			
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave			
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	132,775		
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	109,618		
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	30,392		
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima			
1.1.10.	Dospela nenaplaćena potraživanja			
1.1.11.	Visokorizične izloženosti			
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica			
1.1.13.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove			
1.1.14.	Ostale izloženosti	488,584		
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.	Izloženosti prema fizičkim licima koje su obezbeđene hipotekama na nepokretnostima			
1.2.4.2.	Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.4.3.	Ostale izloženosti prema fizičkim licima			
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 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			
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti			
3.1.3.	Kapitalni zahtev za devizni rizik			
3.1.4.	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	172,718	172,718	
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	172,718	172,718	
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa			
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa			
5	POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	264,082	264,082	
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	77.99%		

● Profil kreditnog rizika

U prvoj polovini 2015. godine, skoro u potpunosti je eliminisan nasleđeni portfolio KBC banke a.d. Beograd za koji je KBC Insurance obezbedio namenski depozit koji je jednak nasleđenom kreditnom portfolio. Takođe, Banka se fokusirala i na razvoj novih proizvoda kako bi se diferencirala na bankarskom tržištu te je od kraja 2014. započela kampanju za kredite za kupovinu mobilnih telefonskih uređaja u saradnji sa kompanijom Telenor d.o.o. a nastavljen je i intenzivan rad na razvoju bančine kreditne ponude. Kako je ceo portfolio kredita za kupovinu mobilnih telefonskih uređaja obezbeđen u celosti namenskim depozitom, izloženost kreditnom riziku je svedena na najmanji mogući nivo.

Sledeća tabela daje pregled izloženosti Banke kreditnom riziku, na osnovu podataka sa kraja juna 2015.

Ukupna aktiva podložna kreditnom riziku – uključujući bilansne i vanbilansne pozicije, zajedno sa izračunatim kapitalnim zahtevima – razložena je na klase izloženosti, u skladu sa propisima NBS. Klase u kojima Telenor banka trenutno nema izloženosti nisu prikazane u tabeli. Priikom izračunavanja kapitalnih zahteva, izloženosti su umanjene za vrednost primljene kreditne zaštite po osnovu posebnog namenskog depozita:

Tabela 6: Ukupna izloženost kreditnom riziku po klasama izloženosti:

u milionima RSD - 30.06.2015	
Klase izloženosti	Kapitalni zahtev
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0
06 Izloženosti prema bankama	16
07 Izloženosti prema privrednim društvima	13
08 Izloženosti prema fizičkim licima	4
09 Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	0
10 Dospela nenaplaćena potraživanja	0
14 Ostale izloženosti	59
Ukupno	91

● Zaključak

Pokazatelj adekvatnost kapitala iznosi 77.99% od ukupne rizikom ponderisane aktive (RWA). Ovakav nivo pokrivenosti kapitalnih zahteva, zajedno sa pratećom politikom i praksom upravljanja kapitalom, podržavaju utvrđenu poslovnu strategiju Banke i osiguravaju da je Banka dovoljno kapitalizovana da pokrije rizike vezane za njene aktivnosti.