

Objavljivanje podataka i informacija 30.6.2014

Telenor banka a.d. Beograd

Kontakt telefon:

Fax: +381 11 4409670

Addressa: Omladinskih brigada 90v, Beograd, Srbija

E-mail: www.telenorbanka.rs

SADRŽAJ

Politika obelodanjivanja informacija tržišnim učesnicima.....	3
• Objavljanje podataka o adekvatnosti kapitala.....	3
• Profil kreditnog rizika.....	5
• Zaključak	6

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. 45/2011).

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 30.6.2014.

● Objavljivanje podataka o adekvatnosti kapitala

Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Banke sačinjen je- osnovnog kapitala, koji se uglavnom sastoji iz uplaćenog akcijskog kapitala Banke po osnovu običnih akcija. Ovaj kapital umanjen je za gubitke iz tekuće i prethodnih godina, kao i za potrebnu rezervu za procenjene gubitke.

Rezerve iz dobiti su formirane u skladu sa propisima za obračun procenjenih gubitaka po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, rezervi za opšte bankarske rizike i ostalih rezervi iz dobiti, u skladu sa Statutom i ostalim pravnim aktima Banke.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke je zbir pozitivne razlike između rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa Odlukom o klasifikaciji 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.

Tabela 1: Elementi kapitala

u milionima RSD - 30.06.2014

Kapital	1,857
Osnovni kapital	1,857
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	11,685
Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
Emisiona premija	
Rezerve iz dobiti	202
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	
Gubici iz prethodnih godina	9,699
Dobit iz tekuće godine	
Gubitak tekuće godine	176
Nematerijalna ulaganja	122
Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
Regulatorna usklađivanja vrednosti	34
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	
Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	
Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	34
Manjinska učešća u podređenim društvima	
Ostale negativne konsolidovane rezerve	
Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	
Dopunski kapital	0
Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	
Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	
Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	
Deo revalorizacionih rezervi banke	
Hibridni instrumenti kapitala	
Subordinirane obaveze	
Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	
Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	
Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom	
Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	
Odbitne stavke od kapitala	0
	Od čega: umanjenje osnovnog kapitala
	0
	Od čega: umanjenje dopuskog kapitala
	0
Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica	
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	
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 dopuskog kapitala banke za koju se obračunava kapital	
Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	
Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	
Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana	
Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim sa bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima	
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke u skladu sa tačkom 427. stav 1. odluke kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	
Ukupan osnovni kapital	1,857
Ukupan dopunski kapital	0
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	
<i>Od čega: na grupnoj osnovi</i>	
<i>Od čega: na pojedinačnoj osnovi</i>	
Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu	
Bruto iznos subordiniranih obaveza	0

Tabela 2: Ukupni kapitalni zahtevi i racio adekvatnosti kapitala

u milionima RSD - 30.06.2014

		Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
Kapital	1,857		
Ukupan osnovni kapital	1,857		
Ukupan dopunski kapital	0		
Kapitalni zahtevi	312		
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmiranja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	69	69	0
Standardizovani pristup (SP)	572		
<i>SP klase izloženosti</i>	572		
<i>IRB klase izloženosti</i>	x		
Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	x		
<i>FIRB pristup</i>	x		
<i>AIRB pristup</i>	x		
<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	x		
<i>Izloženosti po osnovu ostale imovine</i>	x		
Kapitalni zahtev za rizik izmiranja/ispоруke po osnovu neizmirenih transakcija	0	0	x
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	0	0	0
Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	0	0	x
<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>	0	0	x
<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti</i>	0	0	x
<i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>	0	0	x
<i>Kapitalni zahtev za robni rizik</i>	0	0	x
Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	0	0	x
Kapitalni zahtev za operativni rizik	243	243	0
Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	243	243	0
Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa	x	x	x
Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	x	x	x
Pokrivenost kapitalnih zahteva	312	312	x
POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	71.41%		

● Profil kreditnog rizika

U skladu sa ugovorom koji je potpisan 29. aprila 2013, kompanija Telenor Srbija je 19. decembra 2013 objavila da je završila postupak kupovine 100% akcija KBC banke koja je predhodno bila deo belgijske KBC grupe. Uslovi kupoprodajne transakcije su strukturirani na način koji je omogućio da kompanija Telenor bude u potpunosti zaštićena od svih rizika koji proističu iz zadržanog dela portfolija KBC banke.

Kao deo kupoprodajne transakcije, KBC grupa je položila poseban namenski depozit kod Telenor banke u iznosu koji je jednak ukupnom stanju zadržanog kreditnog protfolija KBC banke, na dan završetka kupoprodajne transakcije.

Sledeća tabela daje pregled izloženosti Banke kreditnom riziku, na osnovu podataka sa kraja juna 2014.

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 3: Ukupna izloženost kreditnom riziku po klasama izloženosti:

u milionima RSD - 30.6.2014

Klase izloženosti	Kapitalni zahtev
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0
06 Izloženosti prema bankama	9
07 Izloženosti prema privrednim društvima	7
08 Izloženosti prema fizičkim licima	2
09 Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	0
10 Dospela nenaplaćena potraživanja	0
14 Ostale izloženosti	51
Ukupno	69

● Zaključak

Pokazatelj adekvatnost kapitala iznosi 71.41% 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.