

Во согласност со Одлуката на Советот на Народна банка на Република Македонија за објавување податоци и извештаи од страна на Банката („Службен весник на РМ“ бр.134/2007), ТТК БАНКА АД Скопје објавува

ИЗВЕШТАЈ И ПОДАТОЦИ

со состојба 30.6.2016

објавено на 29.7.2016

Содржина:

1. Податоци за Банката
2. Податоци за акционерската структура на Банката
3. Податоци за сопствените средства и адекватноста на капиталот на Банката
4. Податоци за процесот на управување со ризиците
 - 4.1. Податоци во однос на управувањето со кредитниот ризик
 - 4.2. Податоци за структурата на портфолиото за тргување
 - 4.3. Податоци во однос на управувањето со оперативниот ризик
 - 4.4. Податоци за капиталните вложувања на Банката

1. Податоци за Банката	
Назив	ТТК БАНКА АД Скопје
Седиште	Скопје, ул. „Народен фронт“ бр.19а
Единствен матичен број	6121110
Организациска структура	Организациска структура на ТТК Банка (прилог)
Број на вработени на 30.6.2016	277
Финансиски активности кои Банката може да ги врши во согласност со дозволата за основање и работење издадена од гувернерот на НБРМ	• Прибирање депозити и други повратни извори на средства; • Кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции; • Кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции; • Издавање и администрирање платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, меници); • Финансиски лизинг; • Менувачки работи; • Платен промет во земјата и во странство, вклучувајќи купопродажба на девизи; • Брз трансфер на пари; • Издавање платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување; • Изнајмување сефови, остава и депо; • Тргување со инструменти на пазарот на пари (меници, чекови, сертификати за депозит); • Тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали; • Тргување со хартии од вредност; • Купопродажба, гарантирање и пласман на емисија на хартии од вредност; • Посредување во продажба на полиси за осигурување; • Посредување во склучување договори за кредити и заеми; • Обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица; • Економски-финансиски консалтинг; • Други финансиски активности утврдени со закон кои може да ги врши Банката. *Дозвола за основање и работење(прилог)
Финансиски активности кои ги врши Банката	• Прибирање депозити и други повратни извори на средства; • Кредитирање во земјата; • Издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, пензиски чекови);

	• Менувачки работи; • Платен промет во земјата и во странство, вклучувајќи купопродажба на девизи; • Брз трансфер на пари; • Издавање платежни гаранции и други форми на обезбедување; • Изнајмување сефови, остава и депо; • Тргување со девизни средства; • Тргување со хартии од вредност; • Обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица; • Тргување со инструменти на пазарот на пари; • Посредување во склучување договори за кредити и заеми.
Финансиски активности за кои од страна на гувернерот на НБРМ е изречена забрана или ограничување за нивно вршење, односно е повлечена согласноста	Нема.

2. Податоци за акционерската структура на Банката

Назив, седиште, правна форма, претежна дејност и процент на учество во вкупниот број акции и во вкупниот број издадени акции со право на глас во Банката за акционерите правни лица со квалификувано учество	• Тетекс АД Тетово, ул. „Браќа Миладиновци“ бр 1, Тетово 14.13 - Производство на друга горна облека Учество во вкупниот број акции од 43,52% Учество во вкупниот број акции со право на глас од 43,52%. • „Петролгас“ ДОО Тетово ул. „Видое Смилевски Бато“ бб, Тетово 68.20 - Издавање и управување со сопствен недвижен имот или недвижен имот земен под закуп (лизинг) Учество во вкупниот број акции од 3,15% Учество во вкупниот број акции со право на глас од 3,15% • Физички лица поврзани со Тетекс АД Тетово Учество во вкупниот број акции од 2,70% Учество во вкупниот број акции со право на глас од 2,70% • Вкупно групација Тетекс Учество во вкупниот број акции од 49,37% Учество во вкупниот број акции со право на глас од 49,37%
Име и презиме, адреса и процент на учество во вкупниот број акции и во вкупниот број издадени акции со право на глас во Банката за акционерите физички лица со квалификувано учество	Нема.
Вкупен број и вкупно учество во вкупниот број акции и во вкупниот број издадени акции со право на глас во Банката за акционери кои немаат квалификувано учество во Банката	Број на акционери кои немаат квалификувано учество во Банката: 1847 Процент на учество во вкупниот број акции издадени од Банката: 50,63% Процент на учество во вкупниот број акции со право на глас издадени од Банката: 50,63%

3. Податоци за сопствените средства и адекватност на капиталот на Банката	
Износ на почетен капитал запишан во Централен регистар	907.888.000 ден.
Број на акции	907.888 обични акции
Номинален износ на акциите	1.000 ден.
Опис на карактеристиките на основните компоненти на сопствени средства	Сопствените средства претставуваат збир на основниот капитал и дополнителниот капитал намалени за одбитните ставки, утврдени во согласност со Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот имајќи ги предвид ограничувањата дефинирани во Одлуката. Пред сè, ова се однесува на одредбата дека дополнителниот капитал не смее да биде поголем од износот на основниот капитал. Дополнително, позициите кои се дел од основниот капитал ги исполнуваат следните услови во согласност со точка 11, став 2 од Одлуката: – да се безусловно неповратни, немаат рок на достасување и не содржат клаузули или друг вид одредби коишто даваат можност за откупување, повлекување или исплата; – исплатата на дивиденда се врши само по исплата на сите правни и договорни обврски на Банката и позициите не се оптоварени со задолжителна обврска за Банката за редовна исплата на дивиденда; – да се во целост и веднаш на располагање за покривање на ризиците и загубите за време на работењето на Банката; – да се во целост и неограничено расположливи за покривање на обврските на Банката кон нејзините доверители во случај на стечај, односно ликвидација на Банката. Компоненти на основниот капитал на Банката се номиналната вредност на запишаните и уплатени обични акции, премијата од овие акции, резервите и задржаната нераспоредена добивка која не е оптоварена со идни обврски. Основниот капитал е намален за износот на нематеријалните средства. Дополнителниот капитал се состои од ревалоризациските резерви на Банката. Одбитните ставки од основниот и дополнителниот капитал се однесуваат на вложување во капиталот на финансиска институција.
Износ и компоненти на основниот капитал, утврден во согласност со Одлуката за Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот	Основниот капитал на Банката изнесува 998.487 денари и се состои од: • Номинална вредност на обични акции: 907.888 денари; • Премија од овие акции: 127 денари; • Резервен фонд: 93.878 денари; • Одбитни ставки: 3.406 денари.
Износ и компоненти на дополнителниот капитал, како и нивниот износ, кој во согласност со Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот може да биде дел од сопствените средства на Банката	Дополнителниот капитал се состои од: Ревалоризациски резерви во износ од 29.474 денари.
Видот на одбитните ставки од основниот капитал и	Вложувања во капиталот на други банки или финансиски институции коишто изнесуваат над 10% од капиталот на тие

дополнителниот капитал	институции во износ од 38.990 денари.
Вкупен износ на сопствени средства и висина на адекватност на капиталот со состојба 31.12.2015	Вкупен износ на сопствени средства: 988.971 денари. Адекватност на капиталот: 20,40%.
Висината на капиталот потребен за покривање на кредитниот ризик, утврден во согласност со Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, прикажан одделно за билансните и вонбилансните ставки	Капитал потребен за покривање кредитен ризик изнесува: 292.132 денари. Капитал потребен за покривање кредитен ризик од билансни ставки: 280.689 денари. Капитал потребен за покривање кредитен ризик од вонбилансни ставки: 11.443 денари.
Висината на капиталот потребен за покривање на валутниот ризик, утврден во согласност со Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот	Капиталот потребен за покривање на валутниот ризик изнесува 28.869 денари.
Висината на капиталот потребен за покривање на пазарниот ризик, утврден во согласност со Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, при што одделно се прикажува износот на капиталот потребен за покривање на генералниот и специфичниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност и вложувања во должнички инструменти од портфолиото за тргување и износот на капиталот потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака и ризикот од другата договорна страна:	Нема.
Висината на капиталот потребен за покривање на ризикот од промена на цената на стоките	Нема.
Висината на капиталот потребен за покривање за надминување на лимитите на изложеност	Нема.
Висината на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик	Капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик изнесува 66.814 денари.
Висината на капиталот потребен за покривање други ризици, доколку Банката по сопствена оцена утврдила дополнителен износ на капитал потребен за покривање на тие ризици или доколку Народната банка утврдила дополнителен износ на потребен капитал, заради природата, видот и обемот на активностите коишто ги извршува Банката и ризиците на кои е изложена како резултат на тие активности	Нема.



НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

Бр. 15809

Скопје, 30 април 2013 година

Врз основа на член 52 од Законот за изменување и дополнување на Законот за банките („Службен весник на Република Македонија“ бр. 26/13), гувернерот на Народната банка на Република Македонија донесе

РЕШЕНИЕ

1. Точката 6 од Решението на гувернерот на Народната банка на Република Македонија со кое е издадена дозвола за статусна измена - спојување на „Тетекс - Кредитна банка“ АД Скопје и „Тетовска банка“ АД Тетово во „ТТК банка“ АД Скопје, бр. 02-14/81-2006 од 5 јуни 2006 година, се менува и гласи:

- „Банката може да ги врши следниве активности:
- прибирање на депозити и други повратни извори на средства;
 - кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
 - кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
 - издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, меници);
 - финансиски лизинг;
 - менувачки работи;
 - платен промет во земјата и странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
 - брз трансфер на пари;
 - издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;
 - изнајмување сефови, остава и депо;
 - тргување со инструменти на пазарот на пари;
 - тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали;
 - тргување со хартии од вредност;
 - купопродажба, гарантирање или пласман на емисија на хартии од вредност;
 - чување на хартии од вредност за клиенти;
 - советување на правни лица во врска со структурата на капиталот, деловната стратегија или други поврзани прашања или давање услуги поврзани со спојување или припојување на правни лица;
 - продажба на полиси за осигурување;
 - посредување во склучување договори за кредити и заеми;
 - обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица и
 - економско-финансиски консалтинг“.

2. Со донесувањето на ова решение, ставот 2 од точката 2 од Решението на гувернерот на Народната банка на Република Македонија бр. 7915 од 9

декември 2008 година и точките 3 и 4 од Решението на гувернерот бр. 5042 од 27 јули 2010 година престануваат да важат.

Образложение

Со член 5 од Законот за изменување и дополнување на Законот за банките („Службен весник на Република Македонија“ бр. 26/13) се извршија измени во член 7 став 1 од Законот за банките („Службен весник на Република Македонија“ бр. 67/07, 90/09 и 67/10), односно во делот на активностите коишто може да ги врши банка. Со измените се менуваат називите на некои од досегашните финансиски активности и се додаваат нови активности.

Согласно со член 52 од Законот за изменување и дополнување на Законот за банките, Народната банка по службена должност, без поднесување барање од банките, ќе ги усогласи дозволите за основање и работење на банките во делот што се однесува на финансиските активности, во рок од шест месеци од денот на влегувањето во сила на овој закон.

Во точка 6 од Решението со кое е издадена дозвола за статусна измена - спојување на „Тетекс - Кредитна банка“ АД Скопје и „Тетовска банка“ АД Тетово во „ТТК банка“ АД Скопје, бр. 02-14/81-2006 од 5 јуни 2006 година, се наведени финансиските активности коишто може да ги врши Банката. Во 2007 година, со Решението на гувернерот на Народната банка на Република Македонија бр. 4/4944 од 9 август 2007 година на Банката ѝ е издадена согласност да врши услуги брз трансфер на пари. Со Решението на гувернерот на Народната банка на Република Македонија бр. 7915 од 9 декември 2008 година е изменета точката 6 од Решението со кое е издадена дозвола за статусна измена - спојување на „Тетекс - Кредитна банка“ АД Скопје и „Тетовска банка“ АД Тетово во „ТТК банка“ АД Скопје, односно направено е усогласување на финансиските активности коишто може да ги врши Банката согласно со Законот за банките. Дополнително, со Решението на гувернерот на Народната банка на Република Македонија бр. 5042 од 27 јули 2010 година, во финансиските активности коишто може да ги врши Банката е додадена и активност „купопродажба, гарантирање и пласман на емисија на хартии од вредност“.

Имајќи го предвид наведеното, како и најновите законски измени во делот на финансиските активности и обврската за усогласување на дозволите за основање и работење на банките во делот на финансиските активности, се одлучи како во диспозитивот на ова решение.

ПРАВНА ПОУКА:

Незадоволната страна може да поднесе тужба до Управниот суд, во рок од 30 дена од денот на приемот на ова решение.

Гувернер
Димитар Богов



ОРГАНИЗАЦИСКА ШЕМА НА ТТК БАНКА АД Скопје

