

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 30.6.2018 година

објавено на 27.7.2018 година

Содржина:

1. Податоци за Банката
2. Податоци за акционерската структура на Банката
3. Податоци за сопствените средства и адекватноста на капиталот на Банката
 - 3.1. Податоци за стапка на задолженост

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 30.6.2018 година	242
Финансиски активности кои Банката може да ги врши во согласност со дозволата за основање и работење издадена од гувернерот на НБРМ	<ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>*Дозвола за основање и работење(прилог)</p>
Финансиски активности кои ги врши Банката	<ul style="list-style-type: none"> • 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

	<p>купопродажба на девизи;</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • Тетекс АД Тетово ул. „Браќа Миладиновци“ бр 1, Тетово 14.13 - Производство на друга горна облека Учество во вкупниот број акции од 41,53% Учество во вкупниот број акции со право на глас од 41,53% • „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 3,60% Учество во вкупниот број акции со право на глас од 3,60% • Вкупно групација „Тетекс“ Учество во вкупниот број акции од 48,28% Учество во вкупниот број акции со право на глас од 48,28%
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	<p>Број на акционери кои немаат квалификувано учество во Банката: 1989</p> <p>Процент на учество во вкупниот број акции издадени од Банката: 51,72%</p> <p>Процент на учество во вкупниот број акции со право на глас издадени од Банката: 51,72%</p>

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	<p>Сопствените средства претставуваат збир на основниот и дополнителниот капитал, утврдени во согласност со Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.</p> <p>При утврдување на износот на сопствените средства, Банката ги почитува следниве стапки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - редовниот основен капитал не смее да биде понизок од 4,5% од активата пондерирана според ризиците (стапка на редовен основен капитал) и - основниот капитал не смее да биде понизок од 6% од активата пондерирана според ризиците (стапка на основен капитал). <p>Основниот капитал претставува збир на редовниот основен капитал (РОК) и додатниот основен капитал (ДОК). Компоненти на редовниот основен капитал на Банката: капиталните инструменти коишто ги исполнуваат условите од точка 14 од Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, премијата од продажба на капиталните инструменти, задолжителна општа резерва, задржана нераспределна добивка која не е оптоварена со идни обврски и кумулативна сеопфатна добивка. Редовниот основен капитал е намален за износот на нематеријалните средства, вложувањата во капитални инструменти на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката и вложувања во капитални инструменти на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување.</p> <p>Банката нема додатен основен капитал и дополнителен капитал.</p>
Износ и компоненти на основниот капитал, утврден во согласност со Одлуката за Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот	<p>Основниот капитал на Банката изнесува 971.887 илјади денари и се состои од:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Капитални инструменти од РОК: 907.888 илјади денари; • Премија од капиталните инструменти: 126 илјади денари; • Општ резервен фонд: 104.229 илјади денари; • Задржана нераспределена добивка: 4.388 илјади денари; • Кумулативна сеопфатна добивка или загуба: -2.992 илјади денари; • Одбитни ставки: 41.752 илјади 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	Нема.
Вид на одбитните ставки од редовниот основен капитал	<ul style="list-style-type: none"> • Нематеријални средства: 2.762 илјади денари; • Вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, во кои Банката има значајно вложување: 38.990 илјади денари.
Вкупен износ на сопствени средства и висина на адекватност на капиталот со состојба 30.6.2018 година	Вкупен износ на сопствени средства: 971.887 илјади денари. Адекватност на капиталот: 16,93%.
Висина на капиталот потребен за покривање на кредитниот ризик, утврден во согласност со Методологијата за утврдување на	<p>Капитал потребен за покривање кредитен ризик: 378.453 илјади денари.</p> <p>Капитал потребен за покривање кредитен ризик од билансни</p>

адекватноста на капиталот, прикажан одделно за билансните и вонбилансните ставки	ставки: 364.193 илјади денари. Капитал потребен за покривање кредитен ризик од вонбилансни ставки: 14.260 илјади денари.
Висина на капиталот потребен за покривање на валутниот ризик, утврден во согласност со Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик: 7.795 илјади денари.
Висина 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.
Висина на капиталот потребен за покривање на ризикот од промена на цената на стоките	Нема.
Висина на капиталот потребен за покривање за надминување на лимитите на изложеност	Нема.
Висина на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик: 73.067 илјади денари.
Висина 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.

3.1. Податоци за стапка на задолженост

Точка 9 од Одлуката за методологијата за управување со ризикот и задолженост (Сл. весник на РМ, бр.26/17) и Точка 12 од Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за управување со ризикот и задолженост (Сл. весник на РМ, бр.64/17)

Точка 12, алинеја 1		во 000 мкд
1	Основен капитал	971.887
1.1	Редовен основен капитал	971.887
1.2	Додатен капитал	

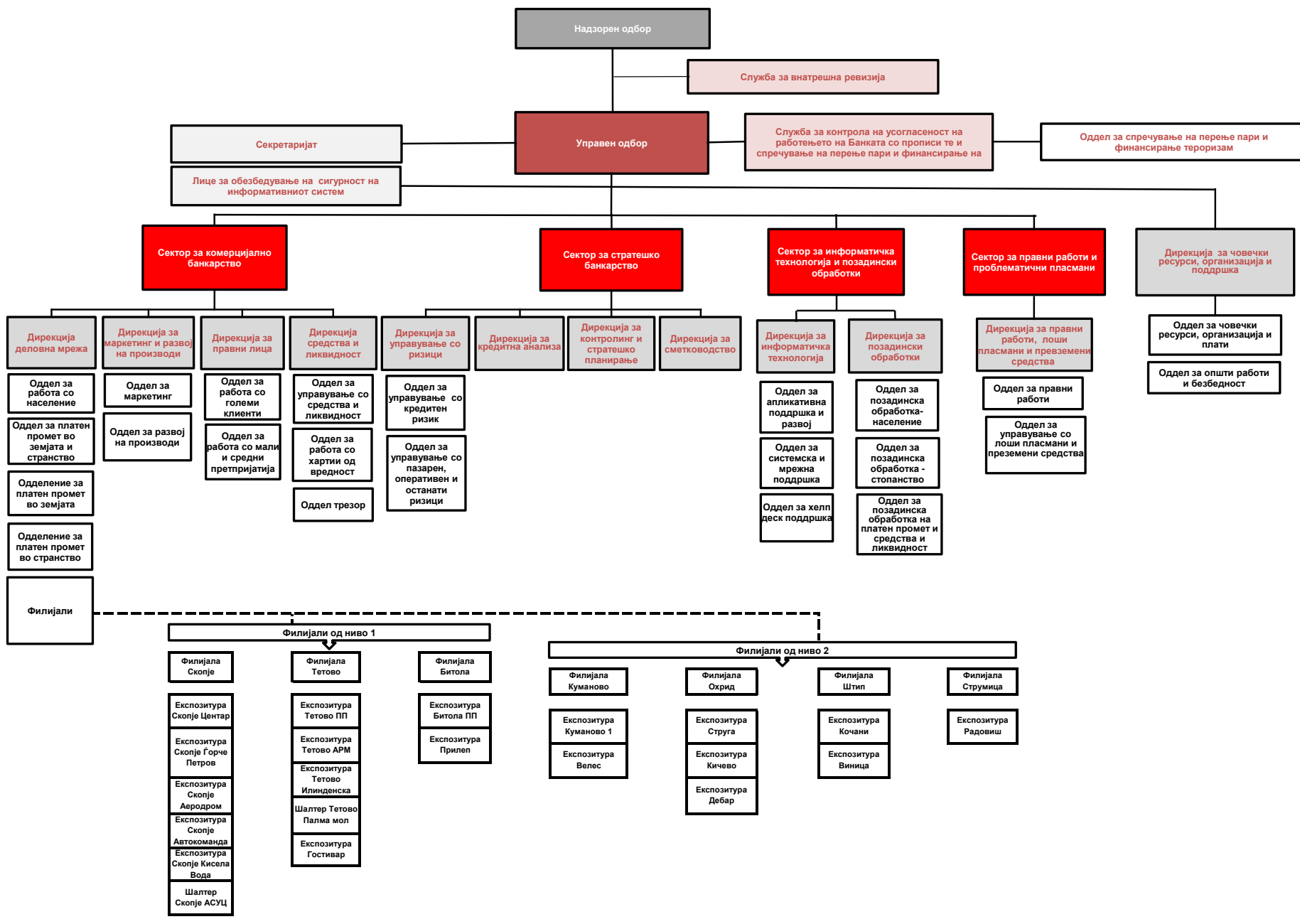
Точка 12, алинеја 2		во 000 мкд
2.1	Вкупна билансна изложеност која се користи при пресметка на стапката на задолженост	7.972.586
2.2	Вкупна вонбилансна изложеност која се користи при пресметка на стапката на задолженост	357.747

Точка 12, алинеја 3		
3.1	Стапка на задолженост со состојба на 30.06.2018 (просечна)	11,52%
3.2	Стапка на задолженост со предходно полугодие (со состојба 31.12.2017)*	12,25%

Точка 12, алинеја 4		во 000 мкд
4.1	Вкупни биласни побарувања на Банката согласно последните финансиски извештаи	8.005.334
4.2	Вкупни вонбиласни побарувања на Банката согласно последните финансиски извештаи	486.743

Образложение за разликите во износите прикажани во алинеја 2 во однос на алинеја 4		
1	Разликата во вкупната билансна изложеност која се вклучува во пресметката на стапката на задолженост во однос на вкупните биласни побарувања согласно последните финансиски извештаи се должни на:	
		во 000 мкд
1.1	Акумулирана амортизација	130
1.2	Нетирањето на кредитите по основ на промени аванси	8.873
1.3	Нетирањето на одбитните ставки од основниот капитал	41.752
2	Разликата во вклучените вонбилансни позиции во пресметката на стапката на задолженост и вонбилансите побарувања согласно последните финансиски извештаи е резултат на тоа што во пресметката на стапката на задолженост вонбилансите позиции се вклучуваат конвертирани, со примена на фактор на конверзија согласно Одлуката за методологијата за управување со ризикот и задолженост.	

ОРГАНИЗАЦИСКА СТРУКТУРА



- Сектор
- Служба
- Дирекција
- Секретаријат, ОСИС
- Оддел, Одделение, Деловна мрежа



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 активността „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

