

PODACI I INFORMACIJE

Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd
na dan 30. jun 2012. godine

www.hypo-alpe-adria.rs



HYPO ALPE ADRIA
SA VAMA. UZ VAS. ZA VAS.

SADRŽAJ

1. Informacije koje se odnose na kapital	4
1.1. Iznos osnovnog kapitala, dopunskog kapitala I i dopunskog kapitala II, s pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i svih odbitnih stavki	4
1.2. Iznos kapitala banke	6
2. Informacije koje se odnose na adekvatnost kapitala	7
2.1. Pokazatelj adekvatnost kapitala	6
2.2. Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik prema klasama izloženosti	7
2.3. Iznos i struktura kapitalnog zahteva za tržišne rizike i vrsta primenjenog pristupa za računanje pojedinačnih kapitalnih zahteva za ove rizike	8
2.4. Iznos kapitalnog zahteva za operativni rizik i vrsta primenjenog pristupa za računanje ovog zahteva	8
3. Informacije koje se odnose na tehnike ublažavanja kreditnog rizika	9

U skladu sa članom 51a „Zakona o bankama” („Službeni glasnik RS”, br. 107/2005 sa izmenama i dopunama objavljenih u „Službeni glasnik RS”, br. 91/2010) i „Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke”(„Službeni glasnik RS”, br. 45/2011)

Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd objavljuje:

PODATKE I INFORMACIJE BANKE

na dan 30.06.2012. godine

1 INFORMACIJE KOJE SE ODOSE NA KAPITAL

1.1. Iznos osnovnog kapitala, dopunskog kapitala I i dopunskog kapitala II, s pregledom pojedinačnih elementa kapitala i svih odbitnih stavki

u 000 rsd

1. Osnovni kapital	23.836.269
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih	14.319.484
Emisiona premija	9.758.438
Rezerve iz dobiti	7.612.920
Nematerijalna ulaganja	(919.612)
Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju	(29.012)
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama	(6.905.949)
2. Dopunski kapital I	11.893.972
Subordinirane obaveze	11.835.100
Deo revalorizacionih rezervi	58.872
3. Odbitne stavke od kapitala	20.717.848
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	20.717.848
Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	-
<i>Od čega: umanjenje osnovnog kapitala</i>	<i>10.358.924</i>
<i>Od čega: umanjenje dopunskog kapitala</i>	<i>10.358.924</i>
Ukupan osnovni kapital	13.477.345
Ukupan dopunski kapital	1.535.048
KAPITAL	15.012.393

U tabeli je prikazana visina obračunatog kapitala Banke na 30.06.2012. godini iz Obrasca KAP.

Osnovni kapital Banke

Osnovni kapital Banke na dan 30.06.2012. godine iznosi RSD 23.836.268 hiljada.

U okviru osnovnog kapitala uključeni su sledeći elementi kapitala:

- Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih, u iznosu od RSD 14.319.484 hiljada. Akcionari su Hypo International AG Klagenfurt sa iznosom od RSD 14.319.338 (učešće 99,999%) i Industrija kotrljajućih ležaja a.d. Beograd, sa iznosom od RSD 146 hiljada (učešće 0,001%).
- Emisiona premija u iznosu od RSD 9.758.438 hiljada.
- Rezerve iz dobiti u iznosu od RSD 7.612.920 hiljada odnose se na rezerve formirane iz dobiti ranijih godina.
- Nematerijalna ulaganja su odbitna stavka od osnovnog kapitala i iznose RSD 919.612 hiljada. Odnose se na ulaganja u licence i softwara, kao i u nematerijalna ulaganja u pripremi.
- Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju, kao odbitna stavka od osnovnog kapitala, obračunati su po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju u iznosu od RSD 29.012 hiljada i odnose se na državne zapise Republike Srbije.
- Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama kao odbitna stavka od osnovnog kapitala, predstavlja 25% ukupne potrebne rezerve i iznosi 6.905.949 hiljada.

Dopunski kapital Banke

Dopunski kapital Banke na dan 30.06.2012. godine iznosi RSD 11.893.972 hiljada.

U okviru dopunskog kapitala su uključeni sledeći elementi:

- Subordinirane obaveze sa iznosom od RSD 11.835.100 hiljada. To je deo od ukupnih subordiniranih obaveza koje na dan 30.06.2012. godine iznose RSD 23.585.844 hiljada. Subordinirane obaveze se uključuju

u dopunski kapital do iznosa od 50% osnovnog kapitala, a subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital se u poslednjih pet godina pre roka dospeća obaveze umanjuju za 20% godišnje.

- Deo revalorizacionih rezervi u iznosu od RSD 58.872 hiljada obračunat je po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju, a odnosi se na državne zapise Republike Srbije.

Odbitne stavke od kapitala

Odbitne stavke od kapitala na dan 30.06.2012. godine iznose RSD 20.717.848 hiljada

Odbitne stavke od kapitala čine:

- Potrebna rezerva za procenjene gubitke, kao odbitna stavka od kapitala iznosi RSD 20.717.848 što čini 75% ukupne potrebne rezerve na 30.06.2012., obračunate po metodologiji koju je Narodna banka Srbije propisala u Odluci o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke („Službeni glasnik Republike Srbije”, br. 94/2011).
- Prema navedenoj Odluci, Banka je dužna da kvartalno obračunava rezervu za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki po metodologiji Narodne banke. Ukoliko je ovaj iznos veći od iznosa ispravki vrednosti proknjiženih na teret bilansa uspeha, banka je obavezna da utvrdi potrebnu rezervu za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama.
- Od ukupnog iznosa od RSD 20.717.848 hiljada, koji predstavlja 75% ukupne potrebne rezerve, osnovni i dopunski kapital su umanjeni za po 50% u iznosu od po RSD 10.358.924 hiljada.

1.2. Iznos kapitala Banke

Ukupan osnovni kapital Banke na dan 30.06.2012. godine iznosio je RSD 13.477.345 hiljada

Ukupan dopunski kapital Banke na dan 30.06.2012. godine iznosio je RSD 1.535.048 hiljada.

Ukupan kapital Banke na dan 30.06.2012. godine utvrđen je u iznosu od RSD 15.012.393 hiljada.

2. INFORMACIJE KOJE SE ODNOSE NA ADEKVATNOST KAPITALA

2.1. Pokazatelj adekvatnost kapitala

Donja tabela pokazuje obračun pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke na 30.06.2012. godine, koji je obračunat u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije.

Obračun pokazatelja adekvatnosti

u 000 rsd

Kapital	15.012.393
Aktiva ponderisana kreditnim rizikom	76.559.227
Izloženost deviznom riziku pomnožena recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala iz stava 3, tačke 4, Odluke o adekvatnosti kapitala	372.483
Izloženost cenovnom riziku pomnožena recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala iz stava 3, tačke 4, Odluke o adekvatnosti kapitala	660.383
Izloženost riziku izmirenja / isporuke pomnožena recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala iz stava 3, tačke 4, Odluke o adekvatnosti kapitala	-
Izloženost operativnom riziku pomnožena recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala iz stava 3, tačke 4, Odluke o adekvatnosti kapitala	11.045.967
Ukupna rizična aktiva	88.638.060
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	16,94%

Svi kapitalni zahtevi u iznosu od RSD 10.636.567 hiljada, koje je Banka obračunala, pokriveni su osnovnim kapitalom Banke.

2.2. Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik prema klasama izloženosti

Banka za obračun kapitalnog zahteva za kreditni rizik primenjuje standardizovani pristup. Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik prema klasama izloženosti na 30.06.2012. dat je u sledećoj tabeli:

u 000 rsd

Klasa izloženosti	Iznos kreditnim rizikom ponderisane aktive	Kapitalni zahtev
Države i centralne banke	0	0
Banke	651.019	78.122
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	909.223	109.107
Privredna društva	46.285.033	5.554.204
Fizička lica	26.823.088	3.218.771
Ostale izloženosti	1.890.864	226.904
Ukupno	76.559.227	9.187.107

2.3. Iznos i struktura kapitalnog zahteva za tržišne rizike i vrsta primenjenog pristupa za računanje pojedinačnih kapitalnih zahteva za ove rizike

Ukupan kapitalni zahtev za tržišne rizike na dan 30.06.2012. godine iznosi RSD 123.944 hiljada. Banka je kapitalne zahteve za tržišne rizike izračunala primenom standardizovanih metoda.

Ukupan kapitalni zahtev za tržišne rizike se na dan 30.06.2012. godine sastojao od dve komponente: kapitalnog zahteva za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti i kapitalnog zahteva za devizni rizik. Na dan 30.06.2012. godine, kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti je iznosio RSD 79.246 hiljada, dok je kapitalni zahtev za devizni rizik iznosio RSD 44.698 hiljada.

Pregled kapitalnog zahteva za tržišne rizike na dan 30.06.2012. godine

	u 000 RSD
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	123.944
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	79.246
Kapitalni zahtev za devizni rizik	44.698

2.4. Iznos kapitalnog zahteva za operativni rizik i vrsta primenjenog pristupa za računanje ovog zahteva

Banka kapitalni zahtev za operativni rizik izračunava primenom Pristupa osnovnog indikatora (BIA - Basic Indicator Approach). Ukupan kapitalni zahtev za operativni rizik na dan 30.06.2012. godine, iznosi RSD 1.325.516 hiljada.

3. INFORMACIJE KOJE SE ODNOSE NA TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

Banka koristi sredstva obezbeđenja u obliku finansijske imovine kao instrumente materijalne kreditne zaštite.

Sredstva obezbeđenja u obliku finansijske imovine koje Banka koristi prilikom obračuna kapitalnih zahteva odnose se na finansijske kolaterale u vidu garantnih depozita i HOV koje je izdala država Srbija.

Banka nije koristila bilansno i vanbilansno netiranje kao instrument materijalne kreditne zaštite.

Kao instrumente nematerijalne kreditne zaštite, Banka koristi garancije Države Srbije za obračun kapitalnih zahteva.

U nastavku je pregled pokrivenosti instrumentima kreditne zaštite po klasama izloženosti:

u 000 rsd

Klasa izloženosti	Neto izloženost pokrivena Instrumentima materijalne kreditne zaštite	Neto izloženost pokrivena Instrumentima nematerijalne kreditne zaštite
Države i centralne banke	0	0
Banke	1.158.203	0
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	0	0
Privredna društva	1.028.660	4.968.029
Fizička lica	373.987	182
Ostale izloženosti	0	0
Ukupno	2.560.850	4.968.210

www.hypo-alpe-adria.rs



HYPALPEADRIA
SA VAMA. UZ VAS. ZA VAS.