

# OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA BANKE NA DAN 30.06.2012.godine

*(u skladu sa odlukom Narodne banke Srbije o objavljivanju podataka i informacija banke, Službeni glasnik RS br. 45/2011)*

**Niš, septembar 2012.godine**

Aik banka A.D. Niš



[www.aikbanka.rs](http://www.aikbanka.rs)



## Sadržaj

1. Uvodne napomene .....	3
2. Kapital banke .....	4
3. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na adekvatnost kapitala .....	8
3.1. Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane za klase izloženosti (standardizovani pristup) .....	8
3.2. Kapitalni zahtev za tržišne rizike .....	8
3.3. Kapitalni zahtev za operativni rizik (pristup osnovnog indikatora) .....	9
4. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na tehnike ublažavanja kreditnog rizika .....	10



## 1. Uvodne napomene

Radi sprovođenja Zakona o bankama („Službeni glasnik RS“ br.107/2005 i br. 91/2010) i odredaba Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke („Službeni glasnik RS“ br. 45/2011), AIK BANKA a.d. Niš (u daljem tekstu: Banka) sastavlja i javno objavljuje akt o Objavljivanju podataka i informacija Banke po stanju na dan 30.06.2012. godine.

U skladu sa pomenutom Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke, Banka je dužna da sa stanjem na dan 30. jun tekuće godine objavljuje kvantitativne podatke, odnosno informacije koje se odnose na kapital, adekvatnost kapitala, IRB pristup (ako ga banka primenjuje) i tehnike za ublažavanje kreditnog rizika.

Pomenuti Akt se javno objavljuje na internet adresi Banke ([www.aikbanka.rs](http://www.aikbanka.rs)).

**Poslovno ime banke je:**

**Agroindustrijsko komercijalna banka AIK Banka a.d. Niš**

**Sedište Banke je u Nišu, ulica Nikole Pašića 42.**

**Matični broj Banke je 06876366.**

**Poreski identifikacioni broj Banke je 100618836.**

Ukupni regulatorni kapital na dan 30.06.2012. godine iznosi 27.434.346 hiljada dinara i sastoji se u potpunosti od osnovnog kapitala.

Ukupni kapitalni zahtevi za pokriće rizika iznose 11.125.222 hiljada dinara i to za:

- kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane 9.204.386 hiljada dinara,
- tržišni (devizni) rizik 434.911 hiljada dinara,
- operativni rizik 1.485.925 hiljada dinara.

**Stopa adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2012. godine iznosi 29,59%.**

Na dan 30. juna 2012. godine, Banka je imala 506 zaposlenih radnika.



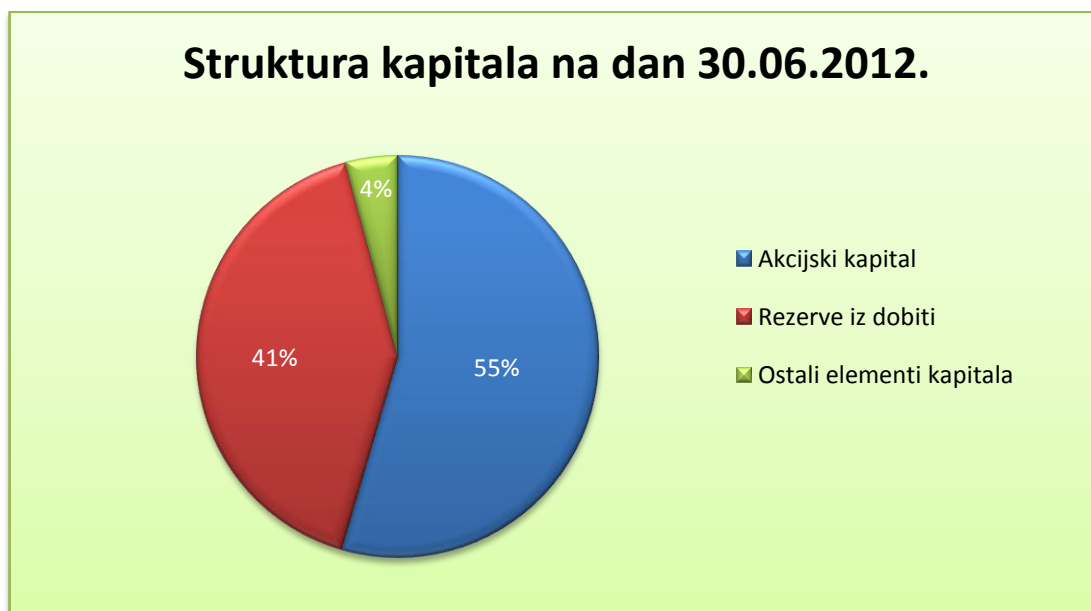
## 2. Kapital banke

U skladu sa osnivačkim aktima Banke, kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala, emisione premije, rezervi i akumulirane dobiti Banke.

Na dan 30. juna 2012. godine kapital Banke čine:

<b>Struktura kapitala</b>	<b>U 000 din.</b>
Aksijski kapital	26.517.651
Revalorizacione rezerve	8.823
Rezerve iz dobiti	20.100.870
Nerealiz. gubici po osn. HOV raspoloživih za prodaju	-4.498
Akumulirani rezultat	2.011.896
<b>Ukupno:</b>	<b>48.634.742</b>

Strukturu kapitala Banke na dan 30. juna 2012. godine čine: akcijski kapital sa učešćem od 54,52%, rezerve iz dobiti sa učešćem od 41,33%, i ostali elementi kapitala sa učešćem od 4.15%.





Tokom 2012.godine izvršena je raspodela dobiti ostvarene po godišnjem finansijskom izveštaju za 2011. godinu.

Po odluci Skupštine Banke održane 25. maja 2012. godine, akcijski kapital Banke je u toku 2012. godine, povećan iz neraspoređene dobiti ostvarene u 2011. godini, izdavanjem nove emisije akcija. Ukupno je izdato 161.874 komada akcija, čime je akcijski kapital povećan za 307.560 hiljada dinara.

Takođe, iz neraspoređene dobiti za 2011. godinu raspoređeno je u rezerve Banke 2.461.348 hiljada dinara i to u visini povećanja potrebnih rezervi za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama po Odluci NBS .

Ostatak neraspoređene dobiti usmeren je na isplatu dividende u bruto iznosu od 200.000 hiljada dinara, i 4.768 hiljada dinara za isplatu neakcionisanih ostataka manjih od vrednosti 1 akcije nove emisije.

Ukupan kapital banke čini zbir osnovnog i dopunskog kapitala, umanjen za odbitne stavke od kapitala. Pozicije osnovnog i dopunskog kapitala banke definisane su Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

U skladu sa pomenutom Odlukom, u osnovni kapital uključuju se:

- akcijski kapital uplaćen po osnovu izdatih običnih i preferencijalnih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija (u iznosu nominalne vrednosti uplaćenih običnih i preferencijalnih akcija),
- pripadajuća emisiona premija, tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti upisanih običnih i preferencijalnih akcija,
- rezerve iz dobiti,
- dobit Banke.

Odbitne stavke od osnovnog kapitala su :

- gubici iz prethodnih godina,
- gubitak tekuće godine,
- nematerijalna ulaganja,
- stečene sopstvene obične i preferencijalne akcije,
- obične i preferencijalne akcije Banke, uzete u zalogu,
- regulatorna usklađivanja vrednosti u odnosu na međunarodne standarde finansijskog izveštavanja.

U dopunski kapital uključuju se:

- uplaćen akcijski kapital po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija Banke (u iznosu nominalne vrednosti uplaćenih akcija),
- emisiona premija, tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti upisanih preferencijalnih kumulativnih akcija Banke,



- deo pozitivnih revalorizacionih rezervi Banke,
- hibridni instrumenti kapitala,
- subordinirane obaveze,
- višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi u odnosu na očekivane gubitke.

Odbitne stavke od dopunskog kapitala su:

- stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije,
- preferencijalne kumulativne akcije Banke uzete u zalogu,
- potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke koja su obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom Banke do iznosa u kome su ti instrumenti / obaveze uključeni u dopunski kapital.

Odbitne stavke od kapitala su:

- 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 iznosu većem od 10% njihovog kapitala,
- 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,
- iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru,
- manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve u odnosu na očekivane gubitke,
- iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka ako druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana,
- potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s Bankom ili prema zaposlenima u Banci, ugovorenim pod povoljnijim uslovima u odnosu na uslove ugovorene sa drugim licima koja nisu povezana sa Bankom ili nisu zaposlena u Banci.



**STRUKTURA KAPITALA**  
(izvod iz obrasca KAP sa stanjem na dan 30.06.2012.)

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u 000 din.
<b>I</b>	<b>Kapital</b>	<b>27.434.346</b>
<b>1.</b>	<b>Osnovni kapital</b>	<b>39.351.983</b>
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	16.913.209
1.2.	Emisiona premija	7.157.924
1.3.	Rezerve iz dobiti	20.100.871
1.4.	Nematerijalna ulaganja	52.067
1.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	20.897
1.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti	4.747.057
1.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	4.498
1.6.2.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	4.742.559
<b>2.</b>	<b>Dopunski kapital</b>	<b>2.339.351</b>
2.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	2.446.518
2.2.	Deo revalorizacionih rezervi banke	7.941
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	115.108
<b>3.</b>	<b>Odbitne stavke od kapitala</b>	<b>14.256.988</b>
3.1.	Od čega: umanjenje osnovnog kapitala	11.917.637
3.2.	Od čega: umanjenje dopunskog kapitala	2.339.351
3.3.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica	29.080
3.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	230
3.5.	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	14.227.678
<b>4.</b>	<b>Ukupan osnovni kapital:</b>	<b>27.434.346</b>

Banka je dužna da radi stabilnosti i sigurnosti poslovanja, odnosno ispunjenja obaveza prema poveriocima, pokazatelj adekvatnosti svog kapitala održava na nivou koji nije niži od 12% a u skladu sa Odlukom NBS-e o adekvatnosti kapitala banaka. Pokazatelj adekvatnosti kapitala AIK Banke iznosi **29,59 %** na dan 30. jun 2012. godine.



### 3. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na adekvatnost kapitala

#### 3.1. Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane za klase izloženosti (standardizovani pristup)

Klase izloženosti	U 000 din
	Iznos kapitalnog zahteva
1) izloženosti prema državama i centralnim bankama	0
2) izloženosti prema teritor. autonomijama i jed. lokalne samouprave	336.345
3) izloženosti prema javnim administrativnim telima	0
4) izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0
5) izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
6) izloženosti prema bankama	235.646
7) izloženosti prema privrednim društvima	6.126.423
8) izloženosti prema fizičkim licima	990.896
9) izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	0
10) dospela nenaplaćena potraživanja	285.988
11) visokorizične izloženosti	0
12) izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0
13) izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0
14) ostale izloženosti	1.229.088
<b>Ukupno:</b>	<b>9.204.386</b>

#### 3.2. Kapitalni zahtev za tržišne rizike

Kada su u pitanju tržišni rizici, Banka saglasno Odluci o adekvatnosti izračunava kapitalni zahtev za devizni rizik. Devizni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa, a Banka mu može biti izložena po osnovu pozicija koje se vode u bankarskoj knjizi i u knjizi trgovanja. Banka je dužna da računa kapitalni zahtev za devizni rizik ako je zbir ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu veći od 2% kapitala Banke izračunatog u skladu sa odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala banke. Kapitalni zahtev za devizni rizik izračunava se množenjem zbira ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu sa 12%.

Iznos kapitalnog zahteva za devizni rizik na dan 30.06.2012. godine iznosi:

**434.911 hiljada dinara.**





### 3.3. Kapitalni zahtev za operativni rizik (pristup osnovnog indikatora)

Banka kapitalni zahtev za operativni rizik izračunava primenom pristupa osnovnog indikatora. Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat pristupom osnovnog indikatora jednak je iznosu trogodišnjeg proseka indikatora izloženosti pomnoženog stopom kapitalnog zahteva od 15%. Trogodišnji prosek indikatora izloženosti predstavlja aritmetičku sredinu vrednosti tog indikatora za prethodne tri godine. Ako je za bilo koju od prethodne tri godine indikator izloženosti bio negativan ili jednak nuli, taj iznos se ne uključuje u izračunavanje trogodišnjeg proseka, već se ovaj prosek izračunava kao odnos zbira pozitivnih vrednosti indikatora izloženosti i broja godina u kojima su ostvarene te vrednosti.

Kapitalni zahtev za operativni rizik na dan 30.06.2012. godine iznosi:

***1.485.925 hiljada dinara.***

U nastavku dajemo pregled iznosa indikatora izloženosti korišćenih prilikom obračuna prethodno navedenog kapitalnog zahteva:

		U 000 din.
<b>Indikator izloženosti</b>		
2009	2010	2011
<b>10.707.967</b>	<b>10.604.002</b>	<b>8.406.529</b>



## 4. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Banka može vršiti prilagođavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom za efekte tehnika ublažavanja tog rizika ako, radi smanjenja ovog rizika, koristi podobne instrumente kreditne zaštite i ako su ispunjeni uslovi za priznavanje kreditne zaštite, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala.

Banka može radi prilagođavanja aktive ponderisane kreditnim rizikom za efekte tehnika ublažavanja tog rizika, koristiti sledeće instrumente kreditne zaštite:

- 1) Instrumente materijalne kreditne zaštite, i to:
  - sredstva obezbeđenja u obliku finansijske imovine,
  - bilansno netiranje,
  - standardizovane sporazume o netiranju,
  - ostale instrumente materijalne kreditne zaštite;
  
- 2) Instrumente nematerijalne kreditne zaštite, i to:
  - garancije, druge oblike jemstva i kontragarancije (uključujući i druge slične instrumente nematerijalne kreditne zaštite),
  - kreditne derivate.

Podobnim instrumentima kreditne zaštite, pored instrumenata prethodno navedenih, smatraju se i gotovina, hartije od vrednosti i roba kupljena, uzeta u zajam ili primljena po osnovu repo i reverse repo transakcija i transakcija davanja ili uzimanja u zajam hartija od vrednosti ili robe. Kada govorimo o podobnim sredstvima obezbeđenja iz grupe instrumenata materijalne kreditne zaštite i to instrumenata u obliku finansijske imovine, onda možemo reći da AIK Banka primenjuje kao podoban instrument gotovinu i gotovinske ekvivalente deponovane kod Banke.

Banka aktivu ponderisanu kreditnim rizikom prilagođava za efekte korišćenja sredstava obezbeđenja u obliku finansijske imovine primenom jednostavnog metoda, na način da obezbeđenom delu odnosno izloženosti dodeljuje ponder kreditnog rizika sredstva obezbeđenja. Banka primenjuje ponder kreditnog rizika 0% samo ako su izloženost i sredstvo obezbeđenja izraženi u istoj valuti, u protivnom primenjuje ponder kreditnog rizika od 20%. I za jedan i za drugi slučaj važi ograničenje da mora postojati ročna usklađenost između instrumenata kreditne zaštite i odnosne izloženosti.

Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite su instrumenti čijim korišćenjem Banka smanjuje kreditni rizik kome je izložena, a to smanjenje nastaje po osnovu obaveze trećeg lica

da izvrši plaćanje određenog iznosa Banci u slučaju neizmirenja obaveza dužnika Banke ili nastanka drugog ugovorenog kreditnog događaja koji se odnosi na tog dužnika.

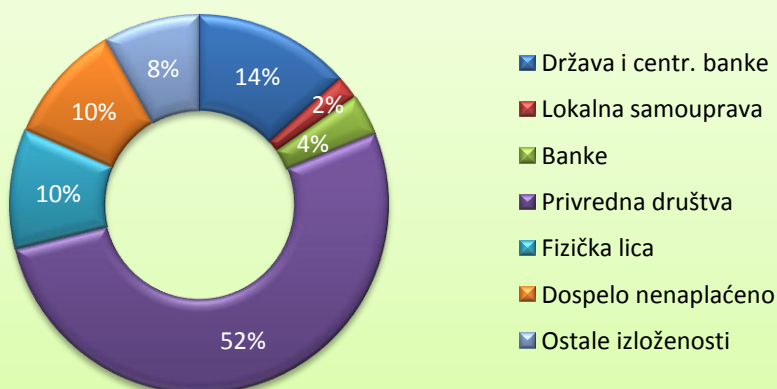
Banka primenjuje podobne instrumente nematerijalne kreditne zaštite u kojima je pružalac kreditne zaštite isključivo država tj. Republika Srbija. U skladu sa prelaznim i završnim odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala banke, Banka može i svim izloženostima prema Republici Srbiji i Narodnoj banci Srbije dodeljivati ponder kreditnog rizika 0%, sve do 1. januara 2015. godine.

Banka aktivu ponderisanu kreditnim rizikom prilagođava za efekte korišćenja instrumenata nematerijalne kreditne zaštite na taj način što obezbeđenom delu odnosne izloženosti dodeljuje ponder kreditnog rizika pružaoca zaštite koji je utvrđen u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke umesto pondera kreditnog rizika ove izloženosti utvrđenog, takođe u skladu sa pomenutom Odlukom.

Iznos primenjenih instrumenata kreditne zaštite na dan 30.06.2012.godine po klasama izloženosti iznosi:

Klase izloženosti	Bruto potraživanje	U 000 din.	
		Instrumenti mater. kred. zaštite u obliku fin. imovine	Instrumenti nematerij. kreditne zaštite u obliku fin. imovine
Država i centr. banke	39.240.490	0	0
Lokalna samouprava	5.777.581	0	0
Banke	10.366.782	579.102	0
Privredna društva	153.003.635	5.053.460	886.966
Fizička lica	30.264.952	1.391.612	0
Dospelo nenaplaćeno	30.088.685	32.905	0
Ostale izloženosti	24.140.805	32.139	0
<b>Ukupno:</b>	<b>292.882.930</b>	<b>7.089.218</b>	<b>886.966</b>

### Bruto potraživanje na dan 30.06.2012.





Iznos primenjenih instrumenata kreditne zaštite na dan 30.06.2012.godine po valutama iznosi:

Valute	Instrumenti materij. kred. zaštite u obliku fin. imovine	U 000 din.
		Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite
EUR	6.139.512	886.966
USD	3.050	0
CHF	1.887	0
RSD	944.769	0
<b>Ukupno:</b>	<b>7.089.218</b>	<b>886.966</b>

IZVRŠNI ODBOR AIK BANKE:



*Vladan Đorđević*  
Vladan Đorđević, predsednik IO

*Jelica Marjanović*  
Jelica Marjanović, član IO