

BANCA INTESA A.D. BEOGRAD

Bazel II Stub 3, 30. jun 2013.

***Objavlivanje podataka i informacija u skladu sa Odlukom
NBS o objavljivanju podataka i informacija banke***

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA PRVIH ŠEST MESECI 2013. GODINE

UVOD

Narodna banka Srbije je objavila Odluku o objavljivanju podataka i informacija banke („Službeni glasnik RS“ br. 45/2011, od 16. juna 2011. godine). Banca Intesa a.d., Beograd (u daljem tekstu "Banka") pripremila je ovaj dokument u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije kao i u skladu sa regulativom Banke Italije, Cirkularom 263 od 27. decembra 2006. godine ("New regulations for the prudential supervision of banks"). Dokument predstavlja dopunu osnovnog dokumenta „Bazel II Stub 3, Objavljivanje podataka i informacija banke sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine“, kroz sledeća tri aspekta propisana stavom 2 tačke 20 Odluke NBS:

- osvežavanje informacija o kapitalu Banke
- osvežavanje informacija o adekvatnosti kapitala Banke
- osvežavanje informacija Banke vezanih za tehnike ublažavanja rizika.

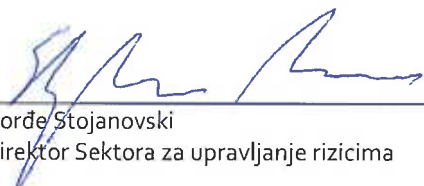
U skladu s Odlukom, Banka ponovo objavljuje one relevantne kvantitativne informacije iz sekcije „Upravljanje kapitalom“ koje su od značaja po ova tri aspekta.

Dokument i sve njegove buduće ispravke i dorade biće objavljeni na internet stranici Banke, na adresi <http://www.bancaintesa.rs/>.

Potpisi odgovornih rukovodećih osoba:



Rada Radović
Direktor Sektora za finansije i računovodstvo



Đorđe Stojanovski
Direktor Sektora za upravljanje rizicima



Marco Capellini
Zamenik Predsednika Izvršnog Odbora



Draginja Đurić
Predsednik Izvršnog Odbora

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA PRVIH ŠEST MESECI 2013. GODINE

KAPITAL BANKE

Struktura regulatornog kapitala

Sledeća tabela daje prikaz strukture i visine regulatornog kapitala na dan 30. juna 2013. godine:

		<i>U hiljadama dinara</i>
I	KAPITAL	
1.	OSNOVNI KAPITAL	48.577.814
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	68.484.014
1.2.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	21.315.900
1.3.	Emisiona premija	-
1.4.	Rezerve iz dobiti	20.432.569
1.5.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	47.484.121
1.6.	Gubici iz prethodnih godina	-
1.7.	Dobit iz tekuće godine	-
1.8.	Gubitak tekuće godine	-
1.9.	Nematerijalna ulaganja	-
1.10.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	942.035
1.11.	Regulatorna usklađivanja vrednosti	-
1.11.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	19.806.541
1.11.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	4.826
1.11.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	-
1.11.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	19.801.715
1.12.	Manjinska učešća u podređenim društvima	-
1.13.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	-
1.14.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	-
2.	DOPUNSKI KAPITAL	858.010
2.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	-
2.2.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	-
2.3.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	-
2.4.	Deo revalorizacionih rezervi banke	-
2.5.	Hibridni instrumenti kapitala	858.010
2.6.	Subordinirane obaveze	-
2.7.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	-
2.8.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	-
2.9.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom	-
2.10.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	-

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA PRVIH ŠEST MESECI 2013. GODINE

U hiljadama dinara

3.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	20.764.210
3-1.	Od čega: umanjenje osnovnog kapitala	19.906.200
3-2.	Od čega: umanjenje dopunskog kapitala	858.010
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 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	962.496
3-4.	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% zbiru osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital	-
3-5.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	-
3-6.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	-
3-7.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana	-
3-8.	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	-
3-9.	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	19.801.714
4.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	48.577.814
5.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	-
II	NAPOMENE	-
1.	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	-
1.1.	Iznos ispravke vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke	-
1.1.1.	Od čega: na grupnoj osnovi	-
1.1.2.	Od čega: na pojedinačnoj osnovi	-
1.2.	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu	-
2.	Bruto iznos subordiniranih obaveza	-

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA PRVIH ŠEST MESECI 2013. GODINE

ADEKVATNOST KAPITALA

Izveštaj o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala na dan 30. juna 2013. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

	<i>U hiljadama dinara</i>
KAPITAL	48.577.814
Ukupan osnovni kapital	48.577.814
Ukupan dopunski kapital	-
KAPITALNI ZAHTEVI	30.904.791
KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	26.936.654
Standardizovani pristup (SP)	224.472.116
SP klase izloženosti	224.472.116
KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	-
KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	-
Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	-
<i>Kapitalni zahtevi za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>	-
<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti</i>	-
<i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>	-
<i>Kapitalni zahtev za robni rizik</i>	-
Kapitalni zahtev za cenovni devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	-
KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	3.968.137
Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	3.968.137
Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa	-
Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-
POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	30.904.791
POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	18,86%

Kao što se vidi iz tabele, ukupan kapitalni zahtev iznosi RSD 30.904.791 hiljadu od čega se na kreditni rizik odnosi RSD 26.936.654 hiljada, a na operativne rizike RSD 3.968.137 hiljada. Banka nije računala poseban kapitalni zahtev za tržišne rizike (cenovni i devizni rizik) iz razloga što nisu materijalno značajni. Naime, pozicije knjige trgovanja su ispod 1% ukupnih poslova banke i manje od 1.5 milijardi dinara a otvorena devizna pozicija je ispod 2% regulatornog kapitala¹.

Adekvatnost kapitala Banke iznosi 18.86.%. U nastavku sledi objašnjenje obračuna kapitalnog zahteva za kreditni i operativni rizik.

¹ Prema Odluci o adekvatnosti kapitala Banka nije u obavezi da obračunava kapitalni zahtev za cenovni rizik ukoliko vrednost pozicija iz knjige trgovanja ne prelazi 5% vrednosti ukupnih poslova banke ili RSD 1.5 milijardi. Prema istoj Odluci Banka nije u obavezi da obračunava kapitalni zahtev za devizni rizik ukoliko neto otvorena devizna pozicija ne prelazi 2% regulatornog kapitala banke.

BANCA INTESA A.D. BEOGRAD

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA PRVIH ŠEST MESECI 2013. GODINE

KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK I TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

Aktivu ponderisanu kreditnim rizikom čini zbir vrednosti pozicija bilansne aktive i vanbilansnih stavki pomnožen odgovarajućim ponderima kreditnog rizika. U nastavku je prikaz bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke pre primene tehnika za ublažavanje kreditnog rizika, posle primene tehnika za ublažavanje kreditnog rizika, prikaz aktive ponderisane kreditnim rizikom i kapitalnog zahteva, po klasama izloženosti, na dan 30. juna 2013. godine:

Klase izloženosti	Izloženost	Ispravke vrednosti rezervisanja i potrebna rezerva	od čega: potrebna rezerva	U hiljadama dinara									
				0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%		
Bruto izloženost pre primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika													
Izloženost prema državama i centralnim bankama	115.584.040	2.840	602										
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	12.143.951	376.446	242.153					11.902.486					
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	56.704												
Izloženost prema bankama	3.476.261	13.449											
Izloženost prema privrednim društvima	248.492.016	50.569.107	33.407.037					752.397					6.381
Izloženost prema fizičkim licima	133.615.287	12.722.722	5.899.780										247.801.755
Ostale izloženosti	125.417.543	4.652.123	53.857				30.230.219				80.270.721		21.766.429
Izloženost po svim klasama izloženosti	638.785.802	68.336.687	39.603.429				30.230.219				80.270.721		64.239.567
							2.732.056				80.270.721		334.185.497
								12.654.883					2.044.560

KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK I TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA (nastavak)

Klase izloženosti	Izloženost	U hiljadama dinara								
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	
Neto izloženost pre primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika										
Izloženost prema državama i centralnim bankama	115.581.200	115.446.652	-	-	-	-	-	134.548	-	-
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	11.767.504	-	-	-	-	11.584.869	-	182.635	-	-
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	56.704	56.704	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženost prema bankama	3.462.812	6.814	2.700.009	-	749.609	-	-	1.733	4.557	-
Izloženost prema privrednim društvima	197.922.910	-	-	-	-	-	-	197.335.648	587.262	-
Izloženost prema fizičkim licima	120.892.566	-	-	-	29.697.008	-	-	13.734.937	1.306.964	-
Ostale izloženosti	120.765.420	56.556.591	23.119	-	-	-	-	64.185.710	-	-
Izloženost po svim klasama izloženosti	570.449.115	172.066.761	2.723.218	29.697.008	12.334.478	76.153.656	275.575.211	1.898.784		

Efekati materijalne i nematerijalne zaštite prikazani su u sledećoj tabeli:

Tip kreditne zaštite	U hiljadama dinara stanje
Instrumenti materijalne zaštite	5.541.834
Instrumenti nematerijalne zaštite	26.217.648
Ukupno	31.759.482

BANCA INTESA A.D. BEOGRAD

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA PRVIH ŠEST MESECI 2013. GODINE

KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK I TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA (nastavak)

Prikaz bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke nakon primene tehnike za ublažavanje kreditnog rizika na dan 30. juna 2013. godine, nalazi se u sledećoj tabeli:

Klase izloženosti	Izloženost	U hijjadama dinara										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%			
Izloženost prema državama i centralnim bankama	141.494.053	141.359.505	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	11.767.504	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	56.704	56.704	-	-	11.584.869	-	-	-	-	-	-	-
Izloženost prema bankama	3.730.676	6.814	-	2.967.964	-	749.609	-	-	-	-	-	-
Izloženost prema privrednim društvima	168.244.938	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženost prema fizičkim licima	118.848.886	-	-	-	29.690.375	-	-	-	-	74.134.870	-	-
Ostale izloženosti	126.307.254	62.098.425	-	23.119	-	-	-	-	-	64.185.710	-	-
Izloženost po svim klasama izloženosti	570.449.115	203.521.447	-	2.991.082	29.690.375	12.334.478	-	74.134.870	-	245.878.165	-	1.898.698

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA PRVIH ŠEST MESECI 2013. GODINE

KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK I TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA (nastavak)

Izloženost nakon primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika i primene faktora kreditne konverzije

Klase izloženosti	Izloženost	U hiljadama dinara										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom	Kapitalni zahtev	
Izloženost prema državama i centralnim bankama	140.779.576	140.779.576	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	11.120.979	-	-	-	-	10.983.710	-	137.269	-	5.629.124	-	675.495
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	56.704	56.704	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženost prema bankama	3.588.788	6.814	2.828.186	-	749.212	-	-	20	4.557	947.009	-	113.652
Izloženost prema privrednim društvima	125.753.990	-	-	-	-	-	-	125.180.105	573.885	126.040.933	-	15.124.912
Izloženost prema fizičkim licima	102.648.846	-	-	-	29.690.375	-	-	13.358.370	1.276.190	69.407.219	-	8.328.866
Ostale izloženosti	41.160.858	18.694.621	-	23.119	-	-	-	22.443.118	-	22.447.742	-	2.693.729
Izloženost po svim klasama izloženosti	425.109.740	159.537.715	2.851.304	29.690.375	11.732.922	58.323.910	161.118.882	1.854.632	224.472.116	26.936.654		

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA PRVIH ŠEST MESECI 2013. GODINE

KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK

Sledeća tabela prikazuje indikator izloženosti za tri godine kao i njihov aritmetički prosek u hiljadama dinara:

Osnovni pristup

Period	Indikator izloženosti	Stopa kapitalnog zahteva	Obračun
01.01.2010-31.12.2010	24.216.034	15%	3.632.405
01.01.2011-31.12.2011	26.918.224	15%	4.037.734
01.01.2012-31.12.2012	28.228.488	15%	4.324.273
Ukupno (trogodišnji prosek)	26.454.249	15%	3.968.137

Na osnovu prosečnog indikatora izloženosti i definisanog regulatornog kapitalnog zahteva od 15% izračunat je kapitalni zahtev za operativne rizike u iznosu od RSD 3.968.137 hiljada.