

BANCA INTESA A.D. BEOGRAD

Bazel II Stub 3

***Objavlivanje podataka i informacija banke
sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine***

SADRŽAJ

UVOD	1
OKVIR PRIMENE	2
OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI	3
OPŠTE INFORMACIJE	6
UPRAVLJANJE RIZICIMA	12
UPRAVLJANJE KAPITALOM	27
UČEŠĆA U KAPITALU ZAVISNIH PRAVNIH LICA	41

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012 . GODINU

UVOD

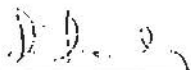
Objavljivanje informacija o okviru primene, kapitalu, rizikom ponderisanoj aktivi, procesu procene rizika i kapitalnoj adekvatnosti finansijskih institucija je, prema Bazelu II, bitan element koji doprinosi disciplini i transparentnosti tržišta. Objavljivanje podataka i informacija kroz ovaj dokument predstavlja doprinos Banca Intesa a.d., Beograd (u daljem tekstu "Banka") ovom stremljenju.

Regulativa Narodne banke Srbije usklađena sa Bazelom II stupila je na snagu 31. decembra 2011. godine. Takođe, Narodna banka Srbije je objavila Odluku o objavljivanju podataka i informacija banke („Službeni glasnik RS“ br. 45/2011, od 16. juna 2011. godine). Ovaj dokument je pripremljen 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”).

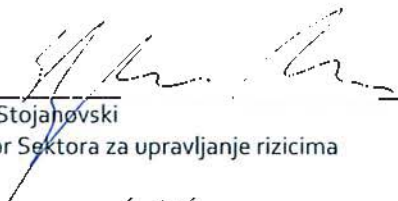
Dokument je najvećim delom komplementaran *Napomenama uz finansijske izveštaje za 2012. godinu*, pri čemu postoji mogućnost da je jedan deo sadržaja iz tog dokumenta ponovljen.

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

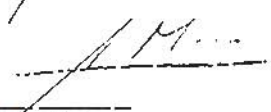
Potpisi odgovornih rukovodećih osoba:



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 2012. GODINU

OKVIR PRIMENE

Banca Intesa a.d. Beograd je matično pravno lice u grupi koju čine Banca Intesa a.d. Beograd i Intesa Leasing d.o.o.

Intesa Leasing je društvo koje se primarno bavi poslovima finansijskog lizinga.

Banca Intesa a.d., Beograd ima učešće od 100% u kapitalu Intesa Leasing d.o.o., Beograd na dan 31. decembra 2012. godine.

Banka pored pojedinačnih finansijskih izveštaja priprema i konsolidovane finansijske izveštaje.

Najznačajnije razlike između pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izveštaja su prikazane u sledećoj tabeli:

U hiljadama dinara

	Banca Intesa a.d.	Intesa Leasing d.o.o.	Eliminacije prilikom konsolidacije	Konsolidovani finansijski izveštaji
Ukupna aktiva	413.329.589	6.876.255	3.537.975	416.667.869
Ukupne obaveze	323.277.758	5.499.006	2.575.480	326.201.285
Kapital	90.051.831	1.377.249	962.496	90.466.584
Rezultat poslovanja	9.492.958	115.985	-	9.608.943

Veličina zavisnog društva Intesa Leasing d.o.o. u odnosu na veličinu Banca Intesa a.d., Beograd i celu Grupu Banca Intesa Beograd nije materijalno značajna i ne može da utiče na procenu stabilnosti i rizičnosti Grupe niti sadržajnost objavljivanja podataka u ovom dokumentu. Učešće kapitala i prihoda kompanije Intesa Leasing d.o.o u kapitalu i prihodima Banca Intesa ad Beograd predstavljeno je u sledećoj tabeli

U hiljadama dinara

Naziv	Kapital		Prihodi	
	Iznos	%	Iznos	%
Banca Intesa ad Beograd	90.051.831	100%	273.904.211	100%
Intesa Leasing d.o.o.	1.377.249	1,53%	1.748.730	0,64%

Informacije prezentovane u ovom dokumentu predstavljaju podatke i informacije koje se odnose na Banca Intesa a.d., Beograd bez uključivanja zavisnog pravnog lica.

Učešća u kapitalu koje Banka ima u Intesa Leasing d.o.o. predstavlja odbačenu stavku kapitala Banke u svrhu obračuna adekvatnosti kapitala.

Obzirom da učešće kompanije Intesa Leasing d.o.o. nije materijalno značajno, Narodna banka Srbije je u skladu sa Zakonom o bankama („Službeni glasnik RS“, br. 91/2010), odobrila Banci da ne mora da vrši reviziju finansijskih izveštaja za 2012. godinu na konsolidovanoj osnovi.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

Korporativne informacije

Banca Intesa a.d. Beograd osnovana je kao deoničarsko društvo, na osnovu zaključenog Ugovora o osnivanju i poslovanju mešovite banke „Delta banke“ deoničkog društva, Beograd od 16. septembra 1991. godine. Narodna banka Jugoslavije je dana 19. septembra 1991. godine donela rešenje i izdala dozvolu za osnivanje Mešovite banke „Delta banke“ deoničkog društva, Beograd.

Banka je registrovana kod Okružnog Privrednog suda u Beogradu 16. oktobra 1991. godine, nakon čega je i počela sa radom. Dana 7. juna 1995. godine zaključen je novi Ugovor o osnivanju, dok je na sednici Skupštine Banke od 10. jula 1995. godine usvojen novi Statut Banke, čime je izvršeno usaglašavanje akata Banke sa odredbama Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama.

U 2005. godini, na osnovu Odluke Skupštine akcionara, došlo je do promene akcionara Banke, tako što su postojeći akcionari izvršili prodaju svojih akcija, dva akcionara u celini, a jedan veći deo, Intesa holdingu International SA. Nakon ove promene, Banka je imala dva akcionara, od kojih je jedan - Intesa Holding International S.A., Luksemburg sa učešćem u akcijskom kapitalu od preko 90%.

Na osnovu Odluke Generalnog direktora br. 18600 od 7. novembra 2005. godine, saglasnosti Narodne banke Srbije i rešenja Registra privrednih subjekata br. BD 98737/2005 od 29. novembra 2005. godine, izvršena je promena naziva Banke u Banca Intesa a.d. Beograd.

Rešenjem Registra privrednih subjekata BD. 159633/2006, od 5. oktobra 2006. godine, Banka je uskladila svoje akte i organizaciju sa novim Zakonom o bankama i izvršila promenu pravne forme iz otvorenog u zatvoreno akcionarsko društvo.

Banka je ovlašćena od Narodne banke Srbije i registrovana za obavljanje poslova platnog prometa, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i platnog prometa u inostranstvu, i u skladu sa odredbama Zakona o bankama, posluje na principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti.

U toku 2007. godine, došlo je do statusne promene spajanja uz pripajanje, pri čemu je Banka kao sticalac preuzela Panonsku banka a.d. Novi Sad. Na sednicama Upravnih odbora Banca Intesa a.d. Beograd i Panonske banke a.d. Novi Sad koje su održane 26. jula 2007. godine, donete su Odluke o potpisivanju pisma o namerama za sprovođenje statusne promene spajanja uz pripajanje kao i pokretanje aktivnosti u vezi sa spajanjem. Upravni odbori obe banke su na sednicama održanim 29. oktobra 2007. godine usvojili Nacrtni Ugovora o spajanju.

Nakon registracije postupka spajanja pripajanjem pred Agencijom za privredne registre, Banka je, kao sticalac i pravni sledbenik, nastavila da posluje pod svojim postojećim poslovnim imenom, dok je Panonska banka a.d. Novi Sad prestala da postoji bez sprovođenja postupka likvidacije, a njene akcije su povučene i poništene.

Za dan obračuna pripajanja, odnosno dan kada se svi poslovi Panonske banke a.d. Novi Sad smatraju preuzetim od strane Banke, a u skladu sa članom 384. Zakona o privrednim društvima Republike Srbije, određen je 30. septembar 2007. godine. Spajanje banaka je sprovedeno tako što je preuzeta banka, odnosno Panonska banka a.d. Novi Sad, prenela na Banku kao sticaoca celokupnu svoju imovinu i obaveze sa stanjem na dan 30. septembar 2007. godine u zamenu za izdavanje akcija akcionarima preuzete banke od strane Banke kao sticaoca.

U skladu sa izvršenom procenom vrednosti, izvršena je zamena akcija na način da su za 38 običnih akcija preuzete banke njeni akcionari dobili 1 običnu akciju Banke sticaoca. U cilju zamene ukupnog broja akcija Panonske banke a.d. Novi Sad, akcijski kapital Banke kao sticaoca povećan je za iznos emitovanih 26.166 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti 100.000 dinara, tako da je akcijski kapital Banke nakon pripajanja Panonske banke a.d. Novi Sad iznosio 15.752.700.000 dinara, podeljen na 157.527 komada običnih akcija nominalne vrednosti od 100.000 dinara.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

Akcionari Banke prestale pripajanjem postali su akcionari Banca Intesa a.d. Beograd kao sticaoca sa odgovarajućim brojem običnih akcija i imaju isti status, prava i dužnosti kao i akcionari Banke, pri čemu stiču pravo da učestvuju u dobiti Banke počev od 1. januara 2008. godine.

S obzirom da nije bilo značajnih razlika u računovodstvenim politikama primenjenim u sastavljanju finansijskih izveštaja obe banke, nisu izvršene nikakve korekcije neto imovine, niti neto rezultata Banke za 2007. godinu kao posledica računovodstvenog spajanja uz pripajanje.

Ugovor o spajanju pripajanjem usvojen je na sednici Skupštine Banke koja je održana 17. decembra 2007. godine.

Na dan 31. decembra 2012. godine sedište Banke nalazi se u Beogradu u ulici Milentija Popovića 7b. Mrežu Banke čine pripadajući organizacioni delovi i to: 7 Regionalnih centara sa 199 ekspozitura.

Banka je na dan 31. decembra 2012 godine imala 3.134 zaposlena radnika (31. decembra 2011. godine: 3.200 zaposlenih).

Matični broj Banke je 07759231. Poreski identifikacioni broj Banke je 100001159.

Klijenti i proizvodi

Banca Intesa je vodeća banka u Srbiji po svim najznačajnijim kriterijumima uspešnosti bankarskog poslovanja i sa uspehom opslužuje više od 1.460.000 fizičkih lica i preko 118.000 pravnih lica. Zahvaljujući kvalitetnoj poslovnoj strategiji, visokom kvalitetu savremene usluge, stalnom praćenju inovacija i posvećenosti zaposlenih, Banka je u stanju da ponudi pouzdan oslonac svojim klijentima i lokalnoj zajednici. Uprkos globalnoj krizi i principijelno nestabilnim uslovima u srpskoj ekonomiji, Banca Intesa je pokazala stabilnost i istovremeno učvrstila svoj tržišni položaj. U decembru 2012. godine Banka je na prvom mestu sa tržišnim udelom od 14,4% u aktivima, 14,9% u plasmanima klijentima i 15,4% u depozitima klijenata. Banka potvrđuje vodeću poziciju i u elektronskom bankarstvu i platnim karticama. Rasprostranjena poslovna mreža od 199 ekspozitura, podržana sa više od 16.340 POS terminala i 257 bankomata i visokim standardima direktnih kanala.

Tržišni udeo Banke u segmentu kredita fizičkim licima je 13,2%, a segmentu depozita fizičkih lica 14,7%. U segmentu pravnih lica tržišni udeo u kreditima je 17,3% a u depozitima 21,5%.

Banka sprovodi strategiju kao deo Grupe Intesa Sanpaolo. Strategija i vizija Banke su da se učvrsti pozicija vodeće Banke na tržištu kroz konstantno unapređenje proizvoda i usluga, pažljivo upravljanje resursima u cilju postizanja sto vece efikasnosti i efektivnosti, konzervativno upravljanje rizicima i kapitalom i povećanje vrednosti akcionarima, zaposlenima, klijentima kao i društvenom okruženju.

U oblasti poslovanja sa stanovništvom Banka pruža široku ponudu usluga i proizvoda, koja je usmerena ka gotovinskim, potrošačkim i stambenim kreditima. Ponuda je praćena atraktivnim paketima usluga, koji se sastoje od platnih kartica, elektronskog bankarstva ili kombinacije menjačkih i štednih usluga. Široka lepeza proizvoda omogućava klijentima da koriste ceo spektar bankarskih usluga koje zadovoljavaju potrebe pojedinca u današnjem modernom okruženju.

Banka je već dugo lider u elektronskom bankarstvu i platnim karticama. Banka je uvela MasterCard na domaće tržište i izdala prvu Visa čip karticu na Balkanu. Banka ima ekskluzivni ugovor prema kom je vratila prestižnu American Express kreditnu karticu na domaće tržište.

Kroz upravljanje ulaganjima i preko privatnih bankarskih usluga, Banka planira da ponudi sveobuhvatna i personalizovana finansijska rešenja pojedincima i porodicama koje raspolažu visokim prihodima.

Prepoznajući potrebe i dinamiku poslovanja malih preduzeća i preduzetnika, Banka je razvila atraktivnu ponudu koja omogućava malom biznisu da raste i ispuni svoje ciljeve. Portfolio usluga podrazumeva prekoračenja po tekućim računima, kratkoročne kredite za obrtni kapital, revolving kreditne linije, srednjoročne kredite, faktoring, akreditive, garancije i štednju. U okviru poslovanja sa malim biznisom, posebna ponuda je razvijena za segment poljoprivrednih

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

proizvođača.

Velikim i srednjim preduzećima, Banca Intesa nudi takođe širok spektar usluga i proizvoda, od kratkoročnih kredita koji zadovoljavaju dnevne potrebe za obrtnim kapitalom do dugoročnih kredita koji podržavaju proširenje poslovanja i kapitalne investicije. Klijentima Banke takođe su dostupni i drugi finansijski proizvodi i usluge koji su potrebni za njihov rast uključujući faktoring, akreditive, garancije, poslovne kartice, usluge trezora, poslovanje sa hartijama od vrednosti i elektronsko bankarstvo.

Kao deo Grupe Intesa Sanpaolo, Banka je u mogućnosti da pruži snažnu podršku velikim kompanija, opštinama i javnom sektoru u skladu sa njihovim finansijskim potrebama.

Takođe, kao rezultat saradnje sa velikim međunarodnim finansijskim institucijama, Banca Intesa aktivno učestvuje u stvaranju okruženja koji doprinosi razvoju i oporavku privrede na dugi rok. Banka obezbeđuje sredstva za jačanje malih, srednjih i velikih preduzeća, kao i projekte usmerene na unapređenje energetske efikasnosti, infrastrukture i regionalnog razvoja.

Banka takođe služi kao most između italijanskih i srpskih kompanija.

Banka igra važnu ulogu kao aktivan partner države i među prvima je prihvatila Vladin program subvencionisanih kredita. U drugoj polovini 2012. godine Vlada Srbije je nastavila program subvencionisanih kredita, koji se pokazao kao ključni pokretač rasta u prethodnom periodu.

Kroz lizing kompaniju, koja je članica bankarske grupe, klijentima se nudi mnoštvo lizing proizvoda, strukturiranih tako da izlaze u susret specijalnim investicionim potrebama.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

OPŠTE INFORMACIJE

Uvod

Banca Intesa Beograd, kao članica Grupe Intesa Sanpaolo, pridaje veliku važnost upravljanju rizicima i kontroli kao uslovima koji obezbeđuju pouzdano i održivo stvaranje nove vrednosti u kontekstu kontrolisanog rizika, štite finansijsku snagu Grupe i njenu reputaciju i omogućavaju transparentan prikaz profila rizika portfolija Grupe. Ovu konstataciju potvrđuje i činjenica da Banka koristi interne modele za upravljanje kreditnim rizikom za najveći deo portfolija Banke. Uz to, Banka ima dugu tradiciju modelovanja tržišnog rizika.

Principi, ciljevi i sredstva upravljanja rizicima u Banci su sledeći:

Principi:

- Nezavisnost funkcije upravljanja rizicima od centara koji preuzimaju rizike
- Pravovremenost u obezbeđivanju informacija koje se koriste za podršku odlučivanju i praćenju
- transparentnost u metodologijama procenijavanja i kriterijumima koji se koriste u merenju i upravljanju rizicima.

Ciljevi:

- zaštita kapitala Banke i maksimizovanje ekonomske vrednosti za akcionare
- optimizovanje procesa alokacije kapitala
- osiguravanje da se svi preuzeti i mogući rizici tačno identifikuju, mere i kontrolišu korišćenjem odobrenih metodologija i procedura
- sistem limita konzistentan sa nivoima odgovornosti
- operativne i kontrolne funkcije dovoljno odvojene po zvanično definisanim ulogama i odgovornostima
- precizno i pravovremeno izveštavanje prema odgovarajućim telima upravljanja i prema Matičnoj kompaniji
- razvoj internih modela za proračun kapitala, gde je to moguće
- usklađenost sa domaćom i međunarodnom regulativom u upravljanju rizicima i sa smernicama Grupe.

Sredstva:

- politike, procedure i metodologije upravljanja rizicima
- tačan i pravovremen sistem komunikacije i izveštavanja
- postavljanje limita i njihovo praćenje
- sistem za klasifikaciju aktive i rezervisanja za kreditne gubitke
- interni kreditni rejting sistem
- tačan i pravovremen informacioni sistem za ALM
- proračun tržišnih rizika i fer vrednosti za finansijski portfolio
- identifikacija i procena operativnog rizika
- efikasna funkcija *treasury middle office*-a.

Banka postavlja opšte principe kroz detaljan sistem upravljanja, kontrole limita i procedura u svojim politikama, limitima i kriterijumima koji se primenjuju na različite kategorije rizika i grane poslovanja sa specifičnim pragovima tolerancije.

Grupa Intesa Sanpaolo ima kontrolu nad generalnim pravcem, upravljanjem i kontrolom rizika. Kompanijama koje pripadaju Grupi i izvor su kreditnih i/ili finansijskih rizika dodeljeni su limiti za autonomiju, a svaka od njih ima sopstvene strukture kontrole.

Bazel II projekat

Mnogo pre spajanja u Italiji, obe grupe, Intesa i Sanpaolo IMI, načinile su strateški izbor da stanu uz napredne principe Bazela II, a koji uz dozvolu regulatora obezbeđuju interno merenje rizika i sisteme za kontrolu rizika za obračun potrebnog kapitala. Uz to, pokrenuti su značajni projekti na nivou Grupe kroz koje su predviđena konkretna ulaganja u modele, organizacione promene i IT infrastrukturu.

Grupa Intesa Sanpaolo projekat Bazel II vidi kao strateški, i zbog toga je kao svoje osnovne ciljeve postavila ne samo brzo usvajanje naprednih pristupa merenja rizika, nego i primenu novih i važnih inovativnih instrumenata koji će

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

podržati poslovanje Banke.

Radi postizanja ovih ciljeva, Grupa Intesa Sanpaolo je pokrenula "Basel II Project" 2007. godine (odavde pa nadalje: "Projekat"), uz saglasnost Izvršnog odbora i Nadzornog odbora. "Projekat" je doprineo da se Grupa ISP kandiduje za *FIRB Corporate Approach for the "first application perimeter"* 18. novembra 2008. godine. Banka Italije je izdala konačnu dozvolu 19. marta 2009. godine.

Banka je zvanično započela svoj lokalni Basel II projekat 2008. godine. Projekat je zatvoren krajem 2011. godine, sa rezultatima koji podrazumevaju da je Banka opremljena da svoju rizikom ponderisanu aktivnu računa u skladu sa Standardizovanim pristupom i priprema standardne regulatorne izveštaje o rizičnoj aktivnosti i adekvatnosti kapitala u skladu sa međunarodnim CORREP standardima. Osim toga, Basel II projekat je doprineo i sledećem:

- merenje i kvantifikovanje rizika koji ranije nisu procenjivani
- određeni aspekti kreditnog i tržišnog rizika sada se redovno modeluju
- politike i procedure u vezi sa rizicima su ažurirane
- značajan deo portfolija Banke je pokriven modelima:
 - mala i srednja preduzeća i velika preduzeća
 - mali biznisi sa dvojnim i prostim knjigovodstvom
 - gotovinski krediti fizičkih lica
- efikasniji proces odobravanja kredita baziran na internim rejting modelima
- izveštavanje usklađeno sa zahtevima Narodne banke Srbije i Matične kompanije

IRB projekat je zvanično pokrenut u Banci početkom 2013. godine, sa ciljem da se unapredi postojeći okvir i da se Banka pripremi za prelazak na napredni pristup 2016. godine.

Na osnovu gore navedenog, Banka je već razvila interne rejting modele za većinu svojih klijenata pravnih lica i za gotovinske kredite fizičkih lica. Modeli za preostale segmente će uslediti, pri čemu će neki segmenti koji nisu značajni sa stanovišta rizika i nisu od strateške važnosti za banku ili biti pokriveni eksternim modelima Matične kompanije ili će se za njih primenjivati standardni pristup. Sve navedeno je u sklopu IRB projekta u kojem će Banca Intesa Beograd sve više usvajati interne rejtinge za veći deo svoje aktivne, u skladu sa smernicama i metodologijama Grupe ISP.

Sistem internih kontrola

Banka obezbeđuje stabilno i pažljivo upravljanje poslovanjem, kombinovanjem težnje za profitom sa pažljivom procenom prihvatljivosti rizika i poslovnim ponašanjem zasnovanom na poštenju. Stoga je usvojila sistem internih kontrola sposoban da identifikuje, izmeri i kontinuirano prati rizike imanentne svojim poslovnim aktivnostima, u skladu sa propisima i zahtevima nadzornih organa.

Sistemi internih kontrola Banke izgrađeni su na skupu pravila, procedura i organizacionih struktura usmerenih da osiguraju usklađenost sa strategijama Banke i postizanje sledećih ciljeva:

- delotvornost i efikasnost poslovnih procesa;
- očuvanje vrednosti kapitala i zaštitu od gubitaka;
- pouzdanost i integritet računovodstvenih i upravljačkih informacija; i
- usklađenost transakcija sa propisima i internim politikama, planovima, pravilnicima i procedurama.

Sisteme internih kontrola karakteriše dokumentarna infrastruktura koja omogućava organizovan i sistematski pristup smernicama, procedurama, organizacionim šemama, i metodologijama za upravljanje i kontrolu rizika, u koje su inkorporisane odredbe relevantnih propisa, instrukcija nadzornih organa, politika Grupe i u skladu sa njenim očekivanjima.

Regulatorni okvir sastoji se od seta opštih akata koji uređuju načela poslovanja Banke (Osnivački akt, Poslovni kodeks, politike, smernice, Organizacione šeme, Organizacione modele itd.) i dokumenata operativne prirode koji uređuju poslovne procese, pojedinačne operacije i sa tim povezane kontrole.

Preciznije, interni akti Banke postavljaju organizaciona rešenja koja:

- obezbeđuju odgovarajuću razdvojenost između upravljačke, operativne i kontrolne funkcije i sprečavaju sukob interesa pri raspodeli odgovornosti;

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

- su podobna za adekvatnu identifikaciju, merenje i praćenje glavnih rizika u različitim operativnim segmentima;
- omogućavaju snimanje, sa odgovarajućim nivoom detalja, svakog operativnog događaja i, naročito, svake transakcije, obezbeđujući njihovo adekvatno smeštanje u odgovarajući vremenski okvir;
- garantuju pouzdane informacione sisteme i podobne procedure za izveštavanje različitih nivoa upravljanja kojim su dodeljene funkcije upravljanja i kontrole; i
- obezbeđuju promptno obaveštavanje različitih nivoa poslovanja i brzo rešavanje bilo kakvih anomalija utvrđenih od strane poslovnih jedinica i kontrolnih funkcija.

Ustanovljeni sistem internih kontrola obezbeđuje kontinuirano praćenje i merenje svih važnijih rizika koji proizlaze iz poslovanja Banke, pružajući blagovremenu identifikaciju i procenu postojećih i potencijalnih rizika, kao i ublažavanje takvih rizika i smanjenje njihovog negativnog uticaja na poslovanje i solventnost Banke.

Sistemi internih kontrola zasnovani su na tri osnovne linije kontrole:

- najviši nivo kontrole: Upravni odbor, Izvršni odbor i Odbor za praćenje poslovanja banke, u okviru svojih nadležnosti;
- izvršni nivo kontrole, uključujući sve upravljačke funkcije u okviru četvorostepene organizacione strukture Banke (Divizija – Sektor – Odeljenje – Služba);
- sistem internih kontrola koji funkcioniše na svim organizacionim nivoima Banke, koji se ocenjuje u celini u konkretnom slučaju od strane Odbora za praćenje poslovanja banke i Interne revizije, nadležnih za nadzor nad regularnošću poslovanja Banke i efikasnošću sistema internih kontrola

Upravni odbor je odgovoran za uspostavljanje i praćenje adekvatnosti celokupnog sistema upravljanja rizicima u Banci, a naročito za rad Izvršnog odbora u pogledu usvajanja politika i procedura za identifikaciju rizika kojima je Banka izložena i njihovo ublažavanje. Odbor za praćenje poslovanja banke doprinosi nadzoru sistema internih kontrola, upravljanja rizicima i računovodstvenog sistema. Odbor za praćenje poslovanja banke izvršava svoje dužnosti i zadatke predviđene Zakonom o bankama.

U sistemima internih kontrola učestvuju i Odeljenje za kontrolu usklađenosti i Interna revizija. Odeljenje za kontrolu usklađenosti je odgovorno za razvoj politika i procedura za identifikaciju, procenu i praćenje rizika neusklađenosti sa zakonima, preporukama nadzornih organa i internih akata Banke, kao i bilo kojim drugim pravilima koja se mogu primeniti u poslovanju Grupe. Interna revizija je usmerena na otkrivanje nepravilnosti, kršenje procedura i propisa, kao i na procenu celokupnog funkcionisanja sistema internih kontrola. Obe ove funkcije su nezavisne od poslovne linije i drugih delova organizacione strukture Banke.

Sistemi internih kontrola takođe uključuju i druge važne elemente:

- procedure najznačajnijih poslovnih linija i procesa u Banci su dostupne svim zaposlenima na intranet portalu Banke;
- adekvatan odabir i permanentna obuka zaposlenih, uz povremene provere znanja i periodičnu evaluaciju svih zaposlenih;
- mehanizam provere rada zaposlenih od strane drugih zaposlenih u istom organizacionom delu i neposrednih rukovodilaca;
- sistem redovnog izveštavanja rukovodstva Banke o svim značajnim događajima, trendovima i rezultatima analize svakog pojedinačnog segmenta poslovanja („Management information system“), kao i izveštavanja Matične banke.
- internu reviziju koja uključuje ocenu internih kontrola u različitim sferama poslovnih aktivnosti Banke i koja je zasnovana na detaljnim godišnjim planovima;
- kontinuirano praćenje usklađenosti poslovanja Banke sa domaćim propisima i politikama i pravilima Grupe, bazirano na prethodnoj proceni usklađenosti novih procedura i proceni najrizičnijih oblasti poslovanja;
- sistem kontrole poslovne mreže koji uključuje redovne inspekcije i vanredne istrage problematičnih situacija; permanentno praćenje operativnih rizika u koji su uključeni zaposleni iz svih organizacionih delova Banke, uz centralizovanu analizu podataka i izveštavanje nadležnim organima Banke;
- razmenu relevantnih informacija o modelima internih kontrola sa drugim finansijskim institucijama i drugim članicama Grupe Intesa Sanpaolo.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

Adekvatnost sistema internih kontrola u 2012. godini ocenjena je kao odgovarajuća od strane Odeljenja za kontrolu usklađenosti. Kroz analizu pojedinih slučajeva operativnih gubitaka ustanovljeni su manji nedostaci koji su odmah ispraćeni neophodnim korektivnim merama. Ustanovljeni sistemi obezbedili su transparentnost upravljačkog procesa, ažurnu identifikaciju immanentnih rizika, prikladno izveštavanje menadžmentu, kao i odgovarajuće planiranje i praćenje korektivnih aktivnosti.

Adekvatna organizaciona kultura ustanovljena je na bazi najboljih poslovnih praksi i obezbeđuje razumevanje propisanih profesionalnih i etičkih standarda od strane zaposlenih, njihove uloge u sistemima internih kontrola kao i svrhe i značaja tih sistema.

Odeljenje za kontrolu usklađenosti

Upravljanje rizikom neusklađenosti je od strateške važnosti za Banku, koja usklađenost sa propisima i poštenje u poslovanju smatra principima od fundamentalnog značaja za bankarsko poslovanje, koje je po svojoj prirodi zasnovano na poverenju.

Odeljenje za kontrolu usklađenosti, kao nezavisan organizacioni deo, zaduženo je za upravljanje rizicima usklađenosti sa osnovnim zadatkom da minimizuje te rizike (regulatorni, reputacioni i rizik od finansijskih gubitaka). Odeljenje za kontrolu usklađenosti prati delotvornost i efikasnost sistema upravljanja rizicima usklađenosti primenjenog u Banci i njenom zavisnom društvu (trenutno je to samo Intesa Leasing d.o.o. Beograd).

Odeljenje za kontrolu usklađenosti je direktno uključeno u upravljanje rizicima usklađenosti u okviru regulatornog obima definisanog u skladu sa politikama Grupe, koji obuhvata sledeće regulatorne oblasti: zloupotreba tržišta, usluge u oblasti investicionog bankarstva i osiguranja, zaštita potrošača, platni sistem, sprečavanje pranja novca i poštovanje međunarodnih sankcija, zaštita konkurencije, pravila korporativnog upravljanja, zaštita privatnosti i podataka o ličnosti, zaštita životne sredine, i kastodi poslovi, dok se kontekst bezbednosti i zaštite na radu prati u koordinaciji sa Sektorom za bezbednost.

Primenjeni model upravljanja rizicima usklađenosti uključuje procenu nekoliko makro procesa: definisanje smernica i metodoloških pravila, procenu rizika usklađenosti, praćenje propisa i usklađivanje akata Banke sa izmenama propisa, pružanje konsultantskih i savetodavnih usluga organima i organizacionim delovima Banke, kontrolu primene akata Banke, jačanje svesti o značaju usklađenosti poslovanja i s tim povezana obuka zaposlenih, održavanje odnosa sa regulatornim organima i nadležnim organizacionim delovima Matične banke, uključujući izveštavanje organa Banke i postupak u slučaju neusklađenosti poslovanja. Odeljenje je takođe operativno uključeno u aktivnosti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Upravljanje rizicima usklađenosti u Intesa Leasing-u Beograd, kao zavisnom licu, zasnovano je na centralizovanom modelu gde Banka direktno primenjuje iste procedure kao u Banci, uz asistiranje odgovarajućih zaposlenih u zavisnom licu. Izveštavanje o upravljanju rizikom usklađenosti je konzistentno za Banku i zavisno lice.

Odeljenje za kontrolu usklađenosti periodično izveštava o nivou rizika usklađenosti, strukturi i njihovom ublažavanju direktno Upravnom odboru, Izvršnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja banke, kao i centralnom Sektoru za kontrolu usklađenosti Matične banke.

U toku 2012. godine obezbeđeno je izveštavanje organa Banke o nivou rizika usklađenosti u različitim oblastima poslovanja Banke. Analiza rizika usklađenosti prikazana je u Godišnjem izveštaju o uskladenosti poslovanja Banke za 2012. godinu. Opšti nivo rizika ocenjen je kao prihvatljiv, bez važnijih otvorenih pitanja. U skladu sa metodologijom razvijenom na nivou Grupe Intesa Sanpaolo, svaki od regulatornih konteksta je procenjen iz ugla operativne komponente (istorijskog gubitka korigovanog na osnovu očekivanog trenda u narednom periodu), reputacione komponente (značaja i posledica moguće neusklađenosti u odnosu na klijente i regulatore), kao i upravljačke komponente (kvaliteta i obuhvatnosti primenjenog sistema prvog nivoa kontrole). Indeks rezidualnog rizika svih regulatornih konteksta je bio ispod praga značajnosti. Relativni nivo rizika usklađenosti bio je sa najvišim prioritetom za intervencije planiranim za 2013 godinu u sledećim kontekstima: sprečavanje pranja novca, kontekstima vezanim za Zaštitu korisnika finansijskih usluga, Platni sistemi i Usluge u oblasti investicionog bankarstva i Zaštitu korisnika finansijskih usluga, Platni sistemi i Usluge u oblasti investicionog bankarstva i osiguranje. Procena je rezultirala razvojem sveobuhvatnih akcionih planova usmerenih na osiguravanje potpune usklađenosti do kraja 2013. godine.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

Sveobuhvatne aktivnosti u 2012. godini omogućile su zadržavanje niskog nivoa rizika usklađenosti u oblastima Zaštite konkurencije, Zaštite privatnosti podataka o ličnosti, transakcija sa povezanim licima, Zloupotrebe tržišta i kastodi poslovi, gde je veći deo aktivnosti završen, dok su za 2013. godinu preostale samo manje intervencije. Zaštita životne sredine i zaštita na radu ne zahteva intervencije u 2013. godini.

Funkcija sprečavanja pranja novca nezavisna je od funkcije upravljanja regulatornim i reputacionim rizikom, i bila je predmet daljeg unapređenja, što je i potvrđeno pozitivnom ocenom Uprave za sprečavanje pranja novca o saradnji sa Bankom. Značajan razvoj planiran tokom 2012 realizovaće se u 2013. godini vezan je za implementaciju novog softverskog rešenja koji će unaprediti proces identifikacije i praćenja klijenata („Customer Due Diligence“), prepoznavanje sumnjivih transakcija, kao i izveštavanje. Takođe, pripremljene su i revidirane verzije internih procedura. Tokom 2012. godine završena je obuka koja je obuhvatila 1.249 zaposlenih. Obuka zaposlenih nastaviće se i u 2013. godini kroz e-treninge i uključuje i testiranje polaznika.

Interna revizija

Interna revizija Banke daje nezavisno, objektivno mišljenje i obavlja savetodavnu aktivnost predviđenu da poboljša i unapredi poslovanje Banke i njenih povezanih članova. Ona pomaže Banci i njenim povezanim članovima da ostvare svoje ciljeve uvođenjem sistematskog, disciplinovanog pristupa radi procene i poboljšanja efikasnosti procesa upravljanja rizikom, kontrole i upravljanja.

Interna revizija podržava korporativno upravljanje i obezbeđuje blagovremen i sistematičan tok informacija ka rukovodstvu, unutrašnjim odborima i regulatornim telima o statusu sistema internih kontrola i izdatim preporukama po osnovu sprovedenih aktivnosti.

Interna revizija ima zaposlene sa odgovarajućim profesionalnim veštinama i stručnošću i obezbeđuje da se njene aktivnosti sprovode u skladu sa najboljom međunarodnom praksom i standardima interne revizije uspostavljenim od strane Instituta internih revizora (IIA – Institute of Internal Auditors).

Struktura Interne revizije organizovana je na način da efikasno pokriva sve relevantne rizike.

Praćenje od strane Interne revizije sprovodi se, između ostalog, putem:

- Kontrola u pogledu: operativnih procesa Mreže i Sedišta Banke uz verifikacije funkcionalnosti kontrola; poštovanja interne i eksterne regulative; pouzdanosti operativne strukture i mehanizama delegiranja; ispravnosti dostupnih informacija u različitim aktivnostima i njihove adekvatne upotrebe, uključujući slobodan i nezavisan pristup od strane funkcija; podataka i dokumentacije; primene odgovarajućih alata i metodologija;
- Praćenja procesa odobravanja i upravljanja plasmanima, uz potvrđivanje njegove adekvatnosti u pogledu sistema kontrole rizika i funkcija aktuelnih mehanizama merenja;
- Praćenja procesa merenja, upravljanja i kontrole izloženosti tržišnom, operativnom i kreditnom riziku i riziku druge ugovorne strane, periodičnim pregledom interne validacije modela i ICAAP procesa razvijenih u skladu sa regulativom;
- Procene adekvatnosti i efektivnosti procesa razvoja i upravljanja sistemom informacionih tehnologija kako bi se obezbedila njihova pouzdanost, bezbednost i funkcionalnost;
- Praćenja procesa koji se tiču finansijskih operacija i adekvatnosti pripadajućih sistema kontrole rizika;
- Kontrole procesa koji se sprovode od strane funkcija koje upravljaju rizikom usklađenosti.

Tokom godine Interna revizija takođe vrši monitoring svih glavnih procesa Banke, obraćajući posebnu pažnju na mehanizme kontrole u modelima i procesima Banke i, uopšteno, na efikasnost i efektivnost sistema kontrole. U vršenju svojih aktivnosti Interna revizija koristi metodologije za preliminarnu analizu rizika u različitim oblastima. Na osnovu izvršenih procena i odgovarajućih prioriteta, Interna revizija priprema i podnosi Godišnji plan revizije na prethodno razmatranje Izvršnom odboru, Odboru za reviziju i na usvajanje Upravnom odboru.

O svim nedostacima sistematski se obaveštavaju nadležni organizacioni delovi i rukovodstvo odgovorno za blagovremena poboljšanja, koja su predmet praćenja kroz follow-up aktivnosti.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

Procene sistema interne kontrole koje proizlaze iz revizorskih aktivnosti periodično se dostavljaju Izvršnom odboru, Odboru za reviziju i Upravnom odboru, koji zahtevaju ažurne informacije o statusu načina rešavanja u cilju ublažavanja kritičnih slabosti. Takođe, o najvažnijim događajima se blagovremeno obaveštavaju Odbor za reviziju i Sektor interne revizije Intesa Sanpaolo.

Okvir za upravljanje rizicima

Sistem upravljanja rizicima u Banci postavljen je prateći zahteve Narodne banke Srbije, Bazela II, Međunarodnih standarda računovodstva i izveštavanja (MRS/MSFI), Matične kompanije, standarde branše i najbolju poznatu bankarsku praksu. Osnove sistema upravljanja rizicima su definisane strategijom upravljanja rizicima gde su utvrđeni:

- predmet i okvir upravljanja rizicima u Banci
- proces upravljanja rizicima
 - identifikacija rizika kojima je Banka izložena
 - merenje/procena rizika
 - monitoring rizika
 - kontrola i ublažavanje rizika
 - komunikacija i izveštavanje
- sklonost preuzimanju rizika
- principi implementacije.

Identifikacija, merenje i upravljanje rizikom je kompleksan proces i uključuje više organizacionih jedinica i komiteta:

- Setor za upravljanje rizicima
- Sektor za upravljanje kreditiranjem
- Sektor za naplatu i upravljanje potraživanjima u docnji
- Kreditni odbor
- Odbor za kvalitet aktive
- Odbor za ALM
- Izvršni odbor
- Odbor za reviziju
- Upravni odbor.

Upravni odbor i Izvršni odbor su odgovorni za implementaciju odgovarajućeg sistema upravljanja rizicima i njegovu doslednu primenu u praksi.

Upravni odbor utvrđuje procedure za identifikaciju, merenje i procenu rizika, i odgovoran je za implementaciju jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i nadzor tog sistema.

Izvršni odbor Banke je odgovoran za identifikovanje, procenu i merenje rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju, i primenjuje principe upravljanja rizicima odobrene od strane Upravnog odbora. Izvršni odbor odobrava interna akta koja definišu upravljanje rizicima i predlaže strategije i politike za upravljanje rizicima Odboru za reviziju i Upravnom odboru.

Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju) analizira i usvaja predloge strategija i politika Banke u vezi sa upravljanjem rizicima i sistemom unutrašnjih kontrola koje se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje. Takođe, Odbor analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima, i ako je potrebno predlaže načine njihovog unapređenja.

Radi primene nezavisnog i sveobuhvatnog sistema upravljanja rizicima i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti banke, Banka je formirala Sektor za upravljanje rizicima.

U Banci je razvijen sveobuhvatan sistem upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura, kao i uspostavljanjem limita za nivo rizika koji su prihvatljivi za Banku.

Organi Banke nadležni za upravljanje rizikom permanentno prate promene u zakonskoj regulativi, analiziraju njihov uticaj na visinu rizika na nivou Banke i preduzimaju mere na usaglašavanju poslovanja i procedura sa novim propisima u okvirima kontrolisanog rizika. Pored toga, uvođenje novih usluga praćeno je potrebnim tržišnim i ekonomskim analizama u cilju optimizacije odnosa prihoda i preuzetih rizika.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU**UPRAVLJANJE RIZICIMA****Kreditni rizik**

Kreditni rizik predstavlja rizik da korisnik kredita neće moći ili neće hteti da izvrši svoje ugovorne obaveze prema Banci. Banka svojim internim aktima, politikama i procedurama, obezbeđuje adekvatan sistem upravljanja kreditnim rizikom i svođenje kreditnog rizika na prihvatljiv nivo. Banka upravlja kreditnim rizikom na način da utvrđuje limite nivoa kreditnog rizika, tako što utvrđuje granice prihvatljivog kreditnog rizika u odnosu na jednog ili više dužnika.

Banka upravlja kreditnim rizikom na nivou klijenta, grupe povezanih lica, i ukupnog kreditnog portfolija. U cilju sprovođenja politike optimalne izloženosti kreditnom riziku, Banka ocenjuje bonitet, odnosno kreditnu sposobnost svakog klijenta kako u momentu podnošenja zahteva za odobrenje određenog plasmana tako i naknadnom, redovnom i kontinuiranom analizom njegovih performansi. Analiza kreditne sposobnosti klijenta, urednosti u izmirivanju obaveza u prošlosti i vrednosti ponuđenog instrumenta zaštite od rizika, na pojedinačnom nivou odnosno za svaku pojedinačnu transakciju, vrši se u okviru Sektora za upravljanje kreditiranjem.

Kontinuirano praćenje internog rejtinga klijenata, nivoa preuzetog rizika za svakog klijenta, potrebnog nivoa rezervisanja za pokriće preuzetog rizika, rizika koncentracije plasmana (velikih izloženosti), kreditnog rizika portfolija, nivoa kapitala potrebnog za pokriće svih kreditnih rizika, vrši Sektor za upravljanje rizicima.

Upravljanje potraživanjima u docnji i upravljanje strategijama namirenja po problematičnim kreditima je u nadležnosti Sektora za naplatu i upravljanje potraživanjima u docnji.

Sektor za upravljanje kreditiranjem, Sektor za upravljanje rizicima i Sektor za naplatu i upravljanje potraživanjima u docnji su nezavisni organizacioni delovi Banke.

U analizi se sprovode načela propisana regulativom Narodne banke Srbije kao i interne procedure Banke, a sve u cilju predviđanja potencijalnih rizika koji mogu nastati u vezi sa nemogućnošću i nespremnošću klijenta da svoje obaveze izmiri o roku dospeća i prema uslovima definisanim ugovorom. U tom smislu se vrši i ocena potrebnog nivoa rezervi za potencijalne gubitke i to kako u momentu odobrenja određenog plasmana tako i redovnom analizom kreditnog portfolija na mesečnom nivou. Analiza podrazumeva merenje adekvatnosti rezervi po klijentima, klasama rizika, delovima portfolija i ukupnom portfoliju Banke.

Donošenje odluka o izlaganju kreditnom riziku se bazira na predlogu koji daje Sektor za upravljanje kreditiranjem. Uslovi odobrenja svakog plasmana privredi se određuju individualno, a u zavisnosti od vrste klijenta, namene za koju se plasman odobrava, procenjene kreditne sposobnosti, kao i od trenutne situacije na tržištu. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su takođe opredeljeni analizom boniteta klijenta, vrstom izloženosti kreditnom riziku, ročnosti plasmana kao i samim iznosom. Uslovi odobrenja plasmana stanovništvu i preduzetnicima se određuju kroz definisanje standardnih uslova za različite tipove proizvoda. Cena rizika za standardne tipove proizvoda se izračunava na osnovu analize kreditnih gubitaka i troškova rezervisanja koje je banka pretrpela u prošlosti po datom tipu proizvoda.

S obzirom na značaj kreditnog rizika napravljena je disperzija u nivoima odlučivanja kod plasiranja sredstava Banke. Ova disperzija je obezbeđena utvrđivanjem limita do kojih pojedina lica ili organi mogu da odlučuju. Organi koji donose kreditne odluke, sa različitim nivoima ovlašćenja, su: direktori ekspozitura, direktori regionalnih centara, Sektor za upravljanje kreditiranjem, Direktor za upravljanje rizicima, Kreditni odbor, Kreditna komisija, Izvršni odbor i Upravni odbor. Za kreditne izloženosti preko određenog limita potrebna je i saglasnost Matične banke.

Banka kreditnim rizikom upravlja tako što postavlja ograničenja u pogledu roka, iznosa i rezultata ocene boniteta komitenta za pojedinačne komitente, diversifikacijom kredita na veći broj komitenata i ugovaranjem valutne klauzule i vezivanjem za rast cena na malo radi očuvanja realne vrednosti kredita.

Banka takođe upravlja kreditnim rizikom i prihvatanjem adekvatnih instrumenata obezbeđenja otplate kredita, formiranjem ispravki vrednosti bilansnih potraživanja i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, rezervi za procenjene kreditne gubitke, kao i utvrđivanjem adekvatne cene kredita koja pokriva rizik plasmana. Pored kreditne sposobnosti klijenta, limiti rizika se takođe određuju na osnovu različitih instrumenata obezbeđenja.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

Izloženost riziku prema pojedinačnom dužniku, uključujući banke, ograničena je i uključuje i bilansne i vanbilansne izloženosti riziku. Ukupna izloženost riziku prema pojedinačnom klijentu (ili grupi povezanih lica) po pitanju limita izloženosti, razmatra se i analizira pre izvršavanja transakcije a prati nakon izvršavanja transakcije.

Rizik koncentracije plasmana

Rizik koncentracije je rizik gubitka usled prevelikog obima plasmana u određenu grupu dužnika. Grupe dužnika se mogu definisati po različitim kriterijumima: po regionima, po sektorima, po zemljama, po povezanim licima odnosno ekonomskim grupama itd. Banka kontroliše rizik koncentracije tako što ograničava i prati izloženost prema određenim grupama, pre svega po zemljama i po ekonomskim grupama.

Derivativni finansijski instrumenti

Derivativni finansijski instrumenti dovode do izloženosti kreditnom riziku u slučaju da je njihova fer vrednost pozitivna po Banku. Kreditna izloženost po osnovu derivata se izračunava primenom metode tekuće izloženosti, odnosno kao zbir pozitivne fer vrednosti ugovora i nominalnog iznosa derivata pomnoženog koeficijentom koji zavisi od vrste i ročnosti finansijskog derivata, a koji je propisan od strane Narodne banke Srbije. Kreditni rizik derivata se limitira utvrđivanjem maksimalno moguće kreditne izloženosti po osnovu derivata na nivou svakog pojedinačnog klijenta sa kojima se ugovaraju finansijski derivati.

Rizici srodni kreditnom riziku

Banka izdaje garancije i akreditive svojim komitentima, po osnovu kojih Banka ima potencijalnu obavezu da izvrši plaćanje u korist trećih lica. Na ovaj način Banka se izlaže rizicima srodnim kreditnom riziku, koji se mogu prevazići kontrolnim procesima i procedurama koji se koriste za kreditni rizik.

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

Katalog sredstava obezbeđenja Banca Intesa a.d., Beograd je dokument koji određuje šta Banka u svom poslovanju koristi kao sredstvo obezbeđenja. Podobna sredstva obezbeđenja za Banku su:

1. instrumenti platnog prometa
2. instrumenti materijalne kreditne zaštite
3. instrumenti nematerijalne kreditne zaštite – proizilaze iz obaveze treće strane da izvrši plaćanje određenog iznosa u slučaju neizmirenja obaveza dužnika ili nastanka drugog ugovorenog kreditnog događaja koji se odnosi na drugu ugovornu stranu
4. jemstva fizičkih i pravnih lica.

Instrumenti platnog prometa su:

- ovlašćenje direktnog zaduženja
- menice.

Instrumenti materijalne kreditne zaštite su:

- finansijska sredstva obezbeđenja
- stambene i poslovne nepokretnosti
- potraživanja
- ostali instrumenti materijalne kreditne zaštite (gotovina, polise životnog osiguranja, instrumenti koje je izdala kreditna institucija, a koji su otkupivi na zahtev).

U slučaju ugovaranja hipoteke na nepokretnostima ili zaloge na pokretnoj imovini Banka uvek obezbeđuje procenu vrednosti imovine urađenu od strane ovlašćenog procenitelja, a sve u cilju svođenja potencijalnog rizika na najmanju moguću meru. Odluke o plasmanima stanovništvu i malim klijentima (preduzetnicima) se u najvećem delu zasnivaju na proceni standardizovanih, unapred definisanih uslova, korišćenjem scoring modela uz dopunsku analizu od strane kreditnih analitičara.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite su:

- garancije banaka i države
- kontragarancije banke.

Iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja zavisi od procenjenog kreditnog rizika svakog komitenta. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su opredeljeni analizom boniteta klijenta, vrstom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana kao i samim iznosom.

Za potrebe proračuna rizične aktive Banka koristi samo sledeće:

- gotovinski namenski depoziti
- hipoteke nad stambenim objektima
- garancije države ili prvoklasnih banaka.

Procena obezvređenja finansijskih sredstava

Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene obezvređenja finansijskih sredstava su: postojanje kašnjenja u servisiranju glavnice plasmana ili dospelih kamata, uočene slabosti u tokovima gotovine komitenata, postojanje pogoršanja internog kreditnog rejtinga, kao i nepoštovanje drugih uslova definisanih ugovorom. Banka vrši procenu obezvređenja na dva nivoa: pojedinačnom i grupnom.

Pojedinačno procenjivanje ispravke vrednosti

Banka vrši pojedinačnu procenu ispravke vrednosti odnosno obezvređenja finansijskih sredstava za svaki pojedinačno značajan kredit i plasman (veći od EUR 150.000 kod pravnih lica, odnosno veći od EUR 50.000 kod fizičkih lica) ukoliko je u statusu neizmirivanja obaveza (docnja duža od 90 dana u materijalno značajnom iznosu), odnosno ukoliko postoje objektivni dokazi o obezvređenju plasmana.

Nivo obezvređenja plasmana se utvrđuje na osnovu projekcije očekivanih novčanih tokova koji će biti naplaćeni po osnovu ugovora sa klijentom, uzimajući u obzir novu procenu finansijskog stanja i kreditne sposobnosti klijenta, vrednosti kolaterala, vremenskih rokova potrebnih za realizaciju kolaterala i drugo. Projektovani novčani tokovi se diskontuju efektivnom kamatnom stopom i svode na sadašnju vrednost. Upoređivanjem sadašnje vrednosti očekivanih novčanih tokova sa nominalnom vrednošću potraživanja utvrđuje se nivo obezvređenja plasmana. Individualna procena obezvređenja plasmana se radi kvartalno.

Ukoliko se dođe do nekih novih informacija koje prema oceni kreditnih analitičara menjaju kreditnu sposobnost klijenta, vrednost kolaterala i izvesnost ispunjavanja obaveza klijenta prema Banci, radi se vanredna procena obezvređenja plasmana, odnosno utvrđivanja potrebnog nivoa ispravke vrednosti.

Grupno procenjivanje ispravke vrednosti

Banka grupno procenjuje obezvređenje kredita koji nisu pojedinačno značajni (uključujući kreditne kartice, stambene kredite kao i neobezbeđene pozajmice date komitentima) kao i pojedinačno značajnih kredita za koje ne postoje objektivni dokazi o individualnom obezvređenju. Procena obezvređenja se vrši jednom mesečno i tom prilikom se analizira svaki poseban kreditni portfolio, koji predstavlja specifičnu grupu kredita i plasmana sa sličnim karakteristikama.

Grupna procena obuhvata ona obezvređenja koja su verovatno sadržana u kreditnom portfolio Banke i pored toga što ne postoje objektivni dokazi o pojedinačnom obezvređenju. Gubici po osnovu obezvređenja se procenjuju na osnovu procene verovatnoće da će nastati kašnjenje u izmirivanju obaveza komitenta duže od 90 dana (korišćenjem migracionih matrica) i verovatnoće naplate potraživanja u kašnjenju preko 90 dana. Migracione matrice i verovatnoće se utvrđuju na osnovu praćenja višegodišnjih serija promena klasa rizičnosti (internih klasa) klijenata u portfolio Banke.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

Rashodi indirektnih otpisa plasmana

Na teret bilansa uspeha Banka je u toku 2012. godine evidentirala ukupne neto rashode indirektnih otpisa plasmana u iznosu od RSD 5.368.124 hiljada.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Promene na računima ispravki vrednosti bilansnih pozicija po osnovu obezvređenja i rezervisanja za potencijalne kreditne obaveze u 2012. godini prikazane su u sledećoj tabeli:

	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	Kamate i naknade	Dati krediti i depozit	Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	Udeli	Ostali plasmani	U hiljadama dinara		
							Ostala sredstva	Rezervisanja	Ukupno
Stanje na dan									
31. decembra 2011. godine	4.504	1.814.648	15.333.426	35.704	720	1.238.285	8.049	2.229.010	20.664.346
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine	36.352	959.901	7.560.723	84	-	2.005.081	4.213	785.284	11.351.638
Ukidanja u korist bilansa uspeha	(29.631)	(162.382)	(3.057.521)	-	-	(1.535.615)	(4.723)	(900.027)	(5.689.899)
Nove ispravke i rezervisanja po osnovu promene kursa	954	24.959	1.469.401	-	-	108.281	588	122.338	1.726.521
Ukidanja rezervisanja po osnovu promene kursa	(908)	(11.911)	(603.405)	-	-	(50.992)	(350)	(49.949)	(717.515)
Prenos na vanbilans	-	(648.246)	(3.009.433)	-	-	(204.878)	(87)	-	(3.862.644)
Ostalo	-	-	-	(14.818)	-	-	1.817	(264.322)	(277.323)
Stanje na dan									
31. decembra 2012. godine	11.271	1.976.969	17.693.191	20.970	720	1.560.162	9.507	1.922.334	23.195.124

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

Politika klasifikacije aktive

Kvalitet kreditnog portfolija Banke se meri i prikazuje na osnovu politike klasifikacije aktive koja je usklađena sa harmonizovanim pravilima klasifikacije aktive ISP Grupe.

Prema politici klasifikacije aktive sa stanovišta rizičnosti, sva potraživanja se dele na dve grupe: *nonperforming* i *performing*.

Nonperforming potraživanja su potraživanja po kojima klijenti izmiruju svoje obaveze u roku dužem od 90 dana, kao i potraživanja od dužnika čija je finansijska situacija i kreditna sposobnost ugrožena. *Nonperforming* potraživanja uključuju kategorije: *past due*, *substandard*, *restructured* i *doubtful*.

Klasu *doubtful* čine potraživanja od dužnika koji su efektivno nesolventni (iako još ne formalno) ili u sličnom statusu, nezavisno od nivoa procenjenih gubitaka po ovim potraživanjima, odnosno nezavisno od toga da li su pokrivena sredstvima kreditne zaštite. Sva potraživanja u segmentu stanovništva koja su u docnji dužoj od 270 dana klasifikuju se kao *doubtful*.

Klasu *restructured* čine potraživanja kojim su bitno promenjeni uslovi usled finansijskih poteškoća dužnika, pri čemu je Banka pretrpela gubitak. Gubitak Banke usled restrukturiranja, utvrđuje se poređenjem neto sadašnje vrednosti očekivanih priliva potraživanja pre i posle restrukturiranja, korišćenjem (originalno) ugovorene efektivne kamatne stope kao diskontne stope.

Klasu *substandard* čine potraživanja od dužnika koji su u privremenim objektivnim finansijskim ili ekonomskim poteškoćama za koje se veruje da će biti prevaziđene u razumnom vremenskom periodu, nezavisno od toga da li su pokrivena sredstvima kreditne zaštite. Nezavisno od procene kreditne sposobnosti dužnika sva potraživanja koja su u docnji dužoj od 180 dana klasifikuju se kao *substandard*.

Klasa *past due* uključuje potraživanja koja nisu klasifikovana u klase, *doubtful*, *restructured* i *substandard*, i na dan izveštavanja su u docnji dužoj od 90 dana.

Performing potraživanja uključuju sva potraživanja koja nisu klasifikovana kao *doubtful*, *restructured*, *substandard* i *past due*, odnosno potraživanja od dužnika koji su uredni u izmirivanju obaveza prema Banci tj. svoje obaveze izmiruju u roku ne dužem od 90 dana.

Sledeća tabela prikazuje kvalitet portfolia (bruto plasmana i vanbilansne izloženosti) po tipovima plasmana, zasnovanim na sistemu klasifikacije Banke, sa stanjem na dan 31. Decembra 2012. godine:

	u hiljadama dinara					
	Performing	Past Due	Substandard	Restructured	Doubtful	Ukupno
Plasmani bankama	2.177.580	-	-		1.816	2.179.396
Plasmani komitentima						
Korporativni plasmani	99.106.614		7.676.040	130.833	4.098.751	111.012.237
Plasmani malim i srednjim preduzećima	142.086.459	923.987	4.678.841	1.871.451	15.142.300	164.703.038
Hipotekarni krediti stanovništvu	42.855.018	433.449	121.753		500.790	43.911.010
Ostali plasmani stanovništvu	53.732.585	442.911	360.577	94.122	1.868.480	56.498.675
						0
Ukupno:	339.958.256	1.800.348	12.837.211	2.096.405	21.612.137	378.304.357

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

Posebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki se utvrđuje u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011, 57/2012, 123/2012).

Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke, nakon umanjenja za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama predstavlja odbitnu stavku od kapitala prilikom obračuna regulatornog kapitala Banke.

U narednoj tabeli prikazujemo pregled formirane ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i rezerve za potencijalne gubitke obračunate u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke („Službeni glasnik RS“ br. 94/2011, 57/2012, 123/2012) sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine:

	<i>U hiljadama dinara</i>
	<u>2012.</u>
Obračunata rezerva za procenjene gubitke	
- bilansnih plasmana	56.865.863
- vanbilansnih stavki	2.539.060
	<u>59.404.923</u>
Formirane ispravke vrednosti i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	
- ispravka vrednosti bilansne aktive	(21.245.908)
- rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	(1.292.864)
	<u>(22.538.772)</u>
Pozitivna razlika između obračunate rezerve za procenjene gubitke i ispravke vrednosti i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	36.250.891
Više obračunata ispravka vrednosti i rezervisanje za gubitke po vanbilansnim stavkama u odnosu na obračunatu rezervu za procenjene gubitke	2.800.624
	<u>2.800.624</u>
Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke na dan 31. decembra	<u>39.051.515</u>

Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima

Rizik likvidnosti se odnosi na rizik da Banka ne poseduje dovoljno rezervi likvidnosti za izmirenje dospelih obaveza i pokriće neočekivanih odliva depozita i nedepozitne pasive. Problem likvidnosti se definiše kao deficit rezervi i otežano ili nemoguće pribavljanje likvidnih sredstava po razumnoj tržišnoj ceni.

Rizik likvidnosti se meri tako što se kontinuirano prati i analizira usklađenost aktive i pasive preko izrade odgovarajućih izveštaja i pokazatelja: izveštaja o ročnoj usklađenosti koja se analizira kroz tri scenarija – bazni scenario, scenario specifične krize likvidnosti i scenario sistemske krize (maturity mismatch), pokazatelja strukturne ročne usklađenosti tzv. pravila - Rule 1 i Rule 2, i pokazatelja likvidnosti propisanog od strane Narodne banke Srbije.

Sektor za upravljanje rizicima je odgovoran za merenje i praćenje stanja likvidnosti kao i za redovnu izradu izveštaja koji prikazuju uticaj pomeranja različitih kategorija aktive i pasive Banke na likvidnosnu poziciju Banke. Sektor za upravljanje rizicima izveštava o likvidnosti Matičnu banku, Narodnu banku Srbije kao i ALCO Odbor. Takođe, Sektor za upravljanje rizicima pruža podršku sektoru Trezora u domenu statističke analize i testiranja pretpostavki o ponašanju odgovarajućih pozicija aktive i pasive koje utiču na novčane prilive i odlive. Primenjene pretpostavke o ponašanju su odobrene i periodično revidirane od strane ALCO Odbora.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

Upravljanje likvidnošću obuhvata:

- Planiranje priliva i odliva gotovine;
- Postavljanje i praćenje indikatora likvidnosti;
- Merenje i praćenje likvidnosti banke;
- Merenje ročne neusklađenosti i procena stabilnosti depozita; i
- Pripremanje izveštaja za menadžment.

Upravljanje kratkoročnom likvidnošću se vrši kroz praćenje sledećih limita/indikatora:

- limiti kumulativne neto pozicije na međubankarskom tržištu u intervalu do 7 dana;
- limiti ročne neusklađenosti do mesec dana;
- minimalan iznos likvidne aktive i rezervi likvidnosti; i
- monitoring pokazatelja koncentracije međubankarskih pozajmica i koncentracije depozita klijenata.

Upravljanje strukturnom likvidnošću se vrši kroz:

- izveštaje o strukturnoj ročnosti;
- pokazatelje strukturne usklađenosti tzv. pravila - Rule 1 i Rule 2;
- praćenje indikatora ranog upozorenja koji ukazuju na postojanje specifične ili sistemske krize likvidnosti; i
- pripremanje izveštaja za menadžment.

Pokazatelj likvidnosti propisan od strane Narodne banke Srbije predstavlja odnos likvidne aktive i tekućih obaveza. Likvidna aktiva obuhvata sva potraživanja i pozicije aktive koje dospevaju u periodu do mesec dana. Tekuće obaveze obuhvataju sve obaveze Banke koje dospevaju u periodu do mesec dana.

Ovaj pokazatelj likvidnosti ne sme biti manji od 1 (prosek pokazatelja likvidnosti svih radnih dana u mesecu), kao ni manji od 0,9 duže od tri uzastopna radna dana ili 0,8 - kad je obračunat za jedan radni dan.

	<u>2012</u>	<u>2011.</u>
Na dan 31. decembra	2,00	1,93
Prosek tokom perioda	1,96	1,51
Najviši	2,42	1,93
Najniži	1,40	1,13

U izveštaju o strukturnoj ročnoj usklađenosti (Maturity Mismatch) sve bilansne i vanbilansne pozicije se raspoređuju u određene intervale ročnosti prema preostalom ugovorenom roku do dospeća, odnosno, ukoliko nema ugovorenog datuma dospeća, prema statistički ili ekspertski definisanoj ročnosti utvrđenoj na osnovu analize istorijskih priliva i odliva ovih bilansnih pozicija, uzimajući u obzir i trenutnu situaciju na tržištu.

Tabela u nastavku predstavlja analizu preostalih rokova dospeća sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2012. godine:

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

	U hiljadama dinara							Ukupno
	Do mesec dana	Od mesec do tri meseca	Od tri do šest meseci	Od šest meseci do godinu dana	Od godinu dana do pet godina	Preko pet godina	Bez definisane ročnosti	
AKTIVA								
Gotovina, gotovinski ekvivalenti	33.665.831	1.359.014	-	-	-	-	(11.270)	35.013.575
Opozivi depoziti i krediti	56.757.728	-	-	-	-	-	-	56.757.728
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i drugih potraživanja	-	-	-	-	-	-	3.278.233	3.278.233
Dati krediti i depoziti	33.041.508	14.833.706	27.006.480	46.992.331	109.402.979	45.966.685	(17.693.190)	259.550.499
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	5.025.606	4.987.252	6.071.367	12.621.718	6.375.787	-	-	35.081.730
Udeli (učešća)	-	-	-	-	-	-	962.568	962.568
Ostali plasmani	5.275.809	885.940	1.829.214	1.085.390	1.475.386	205.314	(1.560.162)	9.196.891
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	-	1.040.637	1.040.637
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	-	7.376.493	7.376.493
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavljaju	-	-	-	-	-	-	228.010	228.010
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	66.240	66.240
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	4.776.985	4.776.985
UKUPNA AKTIVA	133.766.482	22.065.912	34.907.061	60.699.439	117.254.152	46.171.999	(1.535.456)	413.329.589
PASIVA								
Transakcioni depoziti	99.338.201	-	-	-	-	-	-	99.338.201
Ostali depoziti	27.543.329	28.397.908	30.170.428	62.147.466	13.485.694	454.987	-	162.199.812
Primljeni krediti	1.661.020	771.660	737.791	2.973.556	36.227.856	9.772.279	1.421.259	53.565.421
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	87.680	11.087	33.933	-	-	-	9.280	141.980
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-	-	-	-	74.412	74.412
Rezervisanja	-	-	-	-	-	-	1.922.334	1.922.334
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	-	98.614	98.614
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	2.344	8.243	13.690	17.223	2.526	-	5.892.958	5.936.984
UKUPNO OBAVEZE	128.632.574	29.188.898	30.955.842	65.138.245	49.716.076	10.227.266	9.418.857	323.277.758
UKUPNO KAPITAL	-	-	-	-	-	-	90.051.831	90.051.831
UKUPNO PASIVA	128.632.574	29.188.898	30.955.842	65.138.245	49.716.076	10.227.266	99.470.688	413.329.589
Ročna neusklađenost	5.133.908	-7.122.986	3.951.219	-4.438.806	67.538.076	35.944.733	(97.935.232)	-

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

Na osnovu podataka o ročnoj strukturi sredstava i obaveza, izračunavaju se pokazatelji strukturne ročne usklađenosti, tzv. Rule 1 i Rule 2 pokazatelji. Pravilo (Rule) 1 pokazuje pokrivenost stalnih ulaganja kapitalom Banke, a Pravilo (Rule) 2 pokazuje pokrivenost dugoročnih ulaganja stabilnim (dugoročnim) izvorima.

Za potrebe izračunavanja pokazatelja strukturne ročne (usklađenosti, kratak rok se deviniše kao rok do 18 meseci, srednji rok od 18 meseci do 5 godina i dug rok preko 5 godina.

Pravilo (Rule) 1:

Ulaganje u osnovna sredstva + Ulaganje u vlasničke hartije od vrednosti \leq Regulatorni kapital Banke

Pravilo (Rule) 2:

Dugoročna potraživanja + $0,5 \times$ (Srednjeročna potraživanja) \leq Suficit/Deficit iz Rule 1 + Stabilna novčana sredstva + Dugoročne obaveze + $0,5 \times$ (Srednjeročne obaveze) + Koeficijent ponašanja avista (tekući računi klijenata i štedni depoziti) + $0,25 \times$ (obaveze prema klijentima koje dospevaju do 18 meseci) + $0,25 \times$ (međubankarske obaveze sa rokom dospeća od 3 do 18 meseci)

Banka ima dobru strukturnu ročnu usklađenost svojih potraživanja i obaveza.

Banka sva trajna ulaganja finansira kapitalom (Pravilo 1), a dugoročne plasmane finansira iz dugoročnih i stabilnih izvora finansiranja (Pravilo 2).

Tržišni rizik

Banka je u svom svakodnevnom poslovanju izložena promenama tržišnih varijabli koje mogu pozitivno ili negativno uticati na prihod Banke. Banka je izložena sledećim tržišnim rizicima:

- Kamatni rizik i
- Devizni rizik.

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik smanjenja profita ili neto vrednosti imovine Banke usled promena u visini kamatnih stopa. Izloženost kamatnom riziku zavisi od odnosa kamatno osetljive aktive i pasive Banke.

Kamatni rizik se računa odvojeno u bankarskoj knjizi i u knjizi trgovanja. U knjizi trgovanja se računaju VaR, duracija, konveksnost, kao mere izloženosti kamatnom riziku. Takođe se koristi tehnika scenario analize i stress testiranja.

U bankarskoj knjizi, kamatni rizik se meri i prati tako što se izračunava neusklađenost kamatno osetljive aktive i pasive (Repricing Gap) i na osnovu nje se izračunava osetljivost profita i ekonomske vrednosti kapitala banke na promene kamatne stope.

Prihvatljiv nivo kamatnog rizika je definisan limitima najveće moguće osetljivosti neto vrednosti imovine Banke na promenu tržišnih stopa prinosa od 100bps i najveće moguće vrednosti pod kamatnim rizikom (IRR VaR) za pozicije knjige trgovanja i pozicije hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju.

Vrednost pod kamatnim rizikom (IRR VaR) predstavlja najveći mogući jednodnevni gubitak na pozicijama knjige trgovanja i hartijama od vrednosti raspoloživim za prodaju koji Banka može da pretrpi usled normalnih tržišnih kretanja kamatnih stopa. S obzirom da se vrednost pod kamatnim rizikom računa sa intervalom poverenja od 99%, realizovani jednodnevni gubitak usled promene kamatnih stopa može da bude veći od vrednosti pod kamatnim rizikom jednom u 100 dana. Vrednost pod rizikom se računa primenom metoda hibridne istorijske simulacije.

Osetljivost neto vrednosti imovine na promenu tržišnih kamatnih stopa od 100bps se izračunava i prati mesečno a vrednost pod kamatnim rizikom dnevno. Informacije o nivou kamatnog rizika se redovno dostavljaju ALCO Odboru kao i Matičnoj Banci.

Sledeća tabela prikazuje Repricing Gap izveštaj, odnosno izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembra 2012. godine.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

	U hiljadama dinara							Ukupno
	Do mesec dana	Od mesec do tri meseca	Od tri do šest meseci	Od šest meseci do godinu dana	Od godinu dana do pet godina	Preko pet godina	Kamatno neosetljivo	
AKTIVA								
Gotovina, gotovinski ekvivalenti	33.654.561	1.359.014	-	-	-	-	-	35.013.575
Opozivi depoziti i krediti	10.000.000	-	-	-	-	-	46.757.728	56.757.728
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti, derivata i druga potraživanja	-	-	-	-	-	-	3.278.233	3.278.233
Dati krediti i depoziti	118.616.130	82.987.432	25.938.059	21.547.983	24.727.678	3.426.407	(17.693.190)	259.550.499
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	8.083.711	4.987.252	6.071.366	12.621.718	3.317.683	-	-	35.081.730
Udeli (učešća)	-	-	-	-	-	-	962.568	962.568
Ostali plasmani	5.275.808	885.941	1.829.214	1.085.390	1.475.386	205.314	(1.560.162)	9.196.891
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	-	1.040.637	1.040.637
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	-	7.376.493	7.376.493
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavljaju	-	-	-	-	-	-	228.010	228.010
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	66.240	66.240
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	4.776.985	4.776.985
UKUPNA AKTIVA	175.630.210	90.219.639	33.838.639	35.255.091	29.520.747	3.631.721	45.233.542	413.329.589
PASIVA								
Transakcioni depoziti	99.338.201	-	-	-	-	-	-	99.338.201
Ostali depoziti	34.580.330	24.002.249	28.998.941	60.776.311	13.386.994	454.987	-	162.199.812
Primljeni krediti	1.299.558	31.390.225	14.196.216	506.347	3.665.832	1.085.984	1.421.259	53.565.421
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	87.681	11.087	33.933	-	-	-	9.279	141.980
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-	-	-	-	74.412	74.412
Rezervisanja	-	-	-	-	-	-	1.922.334	1.922.334
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	-	98.614	98.614
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	2.344	8.243	13.690	17.223	2.526	-	5.892.958	5.936.984
UKUPNE OBAVEZE	135.308.114	55.411.804	43.242.780	61.299.881	17.055.352	1.540.971	9.418.856	323.277.758
UKUPNO KAPITAL	-	-	-	-	-	-	90.051.831	90.051.831
UKUPNO PASIVA	135.308.114	55.411.804	43.242.780	61.299.881	17.055.352	1.540.971	99.470.687	413.329.589
PERIODIČNI GAP	40.322.096	34.807.835	(9.404.142)	(26.044.790)	12.465.395	2.090.750	(54.237.145)	
KUMULATIVNI GAP	40.322.096	75.129.931	65.725.790	39.681.001	52.146.395	54.237.145		

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

Sledeća tabela prikazuje uticaj promene kamatnih stopa na neto prihod i neto vrednost imovine Banke:

Scenario	Promena tržišnih kamatnih stopa	Efekat na neto prihod U hiljadama dinara	Efekat na neto imovinu U hiljadama dinara
1	1%	552.598	(58.830)
2	2%	1.105.195	(112.751)
3	-1%	(552.598)	64.238
4	-2%	(1.105.195)	134.434

Sledeća tabela prikazuje vrednost pod rizikom za knjigu trgovanja i portfolio hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju:

Vrednost pod kamatnim rizikom	U Evrima IRR VaR
Prosek	517.879
Maksimum	756.003
Minimum	275.319

Devizni rizik

Devizni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promene deviznog kursa. Bankarsko poslovanje u različitim valutama uslovljava izloženost oscilacijama deviznih kurseva više valuta.

U skladu sa internom politikom Banke kao i potencijalnim oscilacijama deviznog kursa, Upravni odbor odlučuje o limitu otvorene pozicije Banke na osnovu predloga Sektora za upravljanje rizicima.

Upravni odbor Banke je postavio limit otvorene devizne pozicije koji je konzervativniji od regulatornog limita devizne pozicije i koji se prati svakodnevno kako bi se osiguralo da izloženost Banke deviznom riziku ostane u visini utvrđenih limita.

Banka svakodnevno meri devizni rizik prema metodologiji Narodne banke Srbije kroz Izveštaj o pokazatelju deviznog rizika.

Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne otvorene neto pozicije i kapitala banke koji se obračunava u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala prema kojoj je Banka dužna da obezbedi da njena ukupna neto otvorena devizna pozicija ne prelazi 20% njenog kapitala.

Tokom 2012. godine, Banka je strogo vodila računa o usklađenosti pokazatelja deviznog rizika, gde je ovaj pokazatelj uvek bio na nivou koji je znatno ispod propisane vrednosti.

Pored toga, Banka je razvila i internu metodologiju za merenje deviznog rizika koja podrazumeva dnevno izračunavanje i praćenje vrednosti pod deviznim rizikom (VaR-a) sa 99% intervalom poverenja. VaR je najveći mogući gubitak koji Banka može da pretrpi usled normalnih tržišnih kretanja deviznih kurseva, sa verovatnoćom od 99%. Vrednost pod deviznim rizikom se izračunava i prati dnevno i o tome se izveštava Sektor trezora, direktor za upravljanje rizicima, član Izvršnog odbora zadužen za rizike i Matična banka.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

Sledeća tabela pokazuje referentne vrednosti deviznog VaR-a u toku 2012. godine:

	VaR (u Evrima)
<i>Devizni VaR</i>	<u>2012</u>
Prosek	59.778
Maksimum	181.538
Minimum	1.877

Sledeća tabela pokazuje uticaj promena deviznog kursa na profit Banke:

	U hiljadama dinara
<i>Scenario</i>	<u>Efekat na profit</u>
10% depresijacija dinara	67.193
20% depresijacija dinara	134.385

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled propusta u obavljanju poslovnih aktivnosti (procesu), ljudskih grešaka, grešaka u sistemu, ili dejstva spoljnih faktora. Ova definicija uključuje pravni rizik, ali isključuje strateški i reputacioni rizik.

U saradnji sa Intesa Sanpaolo Grupom, Banca Intesa Beograd je definisala generalni okvir za upravljanje operativnim rizicima uspostavljanjem grupne politike i organizacionih procesa za merenje, upravljanje i kontrolu operativnih rizika.

Za kontrolu operativnih rizika zadužen je Izvršni odbor Banke, koji identifikuje politike upravljanja rizicima, dok je Upravni odbor Banke zadužen za odobravanje politika, standarda i metodologija, kao i uspostavljanje efikasnog sistema upravljanja i kontrole rizika.

Banka ima centralizovanu funkciju upravljanja operativnim rizicima u okviru Sektora za upravljanje rizicima. Ova funkcija je odgovorna, u koordinaciji sa matičnom bankom, za definisanje, implementaciju i praćenje okvira za upravljanje operativnim rizicima, kao i za merenje rizičnog profila, proveru efikasnosti korektivnih mera i izveštavanje menadžmentu Banke.

Svi organizacioni delovi Banke učestvuju u procesu upravljanja operativnim rizicima. Njihova uloga je identifikacija, procena, upravljanje i predlaganje mera za ublažavanje operativnih rizika. Sektor za upravljanje rizicima sprovodi drugi nivo nadzora i kontrole procesa upravljanja operativnim rizicima.

Identifikacija, merenje i praćenje rizika uključuje sledeće procese:

- Prikupljanje i analizu podataka o operativnim rizicima i gubicima koji obuhvataju podatke o događajima koji su se desili u Banci. Kroz proces evidentiranja i analiziranja operativnih gubitaka, Banka može da identifikuje propuste u svojim procesima, proizvodima i procedurama i njihovim unapređenjem smanji učestalost kao i negativan uticaj operativnih gubitaka na poslovanje i profitabilnost Banke;
- Proces samo-procena rizika koji obuhvata analizu scenaria i procenu faktora poslovnog okruženja. Scenario analiza obuhvata procenu, odnosno merenje operativnog rizika na bazi procene posledica mogućih budućih događaja, u kontekstu učestalosti i uticaja. Procena faktora rizika poslovnog okruženja procenjuje značaj i

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

uticaj nekog faktora rizika, nivo kontrole i upravljanja tim rizikom, i obuhvata predloge mera za ublažavanje mogućeg uticaja određenih faktora rizika.

Banka je u saradnji za matičnom bankom aktivirala tradicionalnu polisu za transfer operativnog rizika (osiguranje), sa ciljem da se ublaži uticaj neočekivanih gubitaka. Polisa je aktivirana na nivou Grupe Intesa Sanpaolo i obuhvata osiguranje Banke od prevare i propusta zaposlenih i nekih drugih opasnosti (pokriće za štete nastale tokom transporta, pokriće za štete nastale na poslovnim prostorijama i imovini u njima, pokriće od opasnosti krivotvorenja itd.).

Banka je uspostavila i održava kompletan i jasan sistem izveštavanja. Svrha je da se analizira i vremenski nadgleda razvoj izloženosti Banke operativnim rizicima i da se spreči pojava događaja sa velikim intenzitetom (najgori slučaj). Izveštaji koje je Banka razvila obuhvataju: mesečni i polugodišnji izveštaj (za Članove Izvršnog odbora, Internu reviziju i direktora Sektora za upravljanje rizicima), kvartalni izveštaj (za Odbor za reviziju i Upravni odbor) i kvartalni izveštaj o kapitalnom zahtevu za operativni rizik (za NBS).

Rizici izloženosti Banke

Sektor za upravljanje rizicima prati, meri i izveštava nadležne odbore Banke o izloženostima riziku izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, riziku ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva, riziku zemlje porekla lica prema kome je Banka izložena. U 2012. godini Banka je vodila računa o usklađenosti pokazatelja rizika izloženosti i rizika ulaganja, i sprovođenjem odgovarajućih aktivnosti predviđenih relevantnim procedurama i odlukama o odobravanju kredita i ulaganjima u finansijsku i nefinansijsku imovinu, obezbedila usklađenost svojih plasmana i ulaganja sa pokazateljima poslovanja propisanim od strane Narodne banke Srbije.

Rizici izloženosti Banke obuhvataju rizike izloženosti Banke prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica, kao i rizike izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom.

U skladu sa politikom upravljanja rizicima, rukovodstvo Banke utvrđuje limite, odnosno koncentraciju plasmana po pojedinim pravnim licima ili grupi povezanih lica, i licima povezanim sa Bankom.

Rukovodstvo Banke i odgovarajući organi i lica sa ovlašćenjima u Banci navedenim merama obezbedili su da izloženost Banke prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica ne bude veća od 25% kapitala Banke, da zbir svih velikih izloženosti Banke ne bude veći od 400% kapitala Banke, da ukupna izloženost Banke prema licu povezanom sa Bankom ne bude veća od 5% kapitala Banke, a ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom ne bude veća od 20% kapitala Banke.

Rizici ulaganja Banke

Rizici ulaganja Banke, obuhvataju rizike ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva. U skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, Sektor za upravljanje rizicima prati nivo trajnih ulaganja i o tome obaveštava Izvršni odbor Banke. Na ovaj način se obezbeđuje da ulaganje Banke u jedno lice koje nije u finansijskom sektoru ne pređe 10% kapitala Banke, te da ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke ne pređu 60% kapitala Banke.

Rizik zemlje

Pod rizikom koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je banka izložena podrazumevaju se negativni efekti koji bi mogli uticati na finansijski rezultat i kapital banke zbog nemogućnosti banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

Izloženost Banke riziku zemlje je niska iz razloga što je učešće nerezidenata u ukupnom kreditnom portfoliju Banke zanemarljivo.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

Rizik druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane (counterparty risk) jeste rizik od neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnania novčanih tokova transakcije, odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji. Rizik druge ugovorne strane se, u skladu sa važećom regulativom, izračunava za sledeće finansijske instrumente:

- finansijske derivate;
- kreditne derivate;
- repo i reverse repo transakcije;
- transakcije davanja ili uzimanja u zajam hartija od vrednosti ili robe;
- transakcije kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti;
- transakcije s dugim rokom izmirenja.

Banka je usvojila Metodologiju ISP Grupe o izloženosti riziku druge ugovorne strane, koja opisuje metode za uspostavljanje limita izloženosti kao i za izračunavanje iskorišćenosti istih. Izloženost riziku druge ugovorne strane se, po datoj Metodologiji, izračunava tako što se uzima veća vrednost između tržišne vrednosti (Mark to Market) i potencijalne izloženosti koja se dobija kada se nominalna vrednost pomnoži odgovarajućim procentnim koeficijentom (Add-ons). Add-ons koeficijenti se kontinuirano procenjuju od strane Risk Management Department-a ISP Grupe tako da odgovaraju proceni potencijalne buduće izloženosti svake transakcije, u zavisnosti od tipa finansijskog instrumenta, valutnog para i preostalog roka dospeća.

Sa druge strane, prema Odluci o adekvatnosti kapitala banke koju propisuje Narodna banka Srbije, Banka za izračunavanje iznosa izloženosti pozicija po osnovu finansijskih derivata, koristi metod tekuće izloženosti po kome se iznos izloženosti izračunava kao zbir:

- tekuće izloženosti po osnovu ugovora čija je vrednost pozitivna, koja predstavlja tekuću tržišnu vrednost tog ugovora (za ugovore čija je vrednost negativna, tekuća izloženost jednaka je nuli) i
- potencijalne izloženosti (PFE) u periodu preostalom do datuma dospeća ugovorne obaveze, koja se dobija kad se hipotetička vrednost glavnice svakog ugovora na dan izračunavanja pomnoži odgovarajućim faktorom konverzije.

Banka vrši praćenje i izveštavanje o izloženostima Banke riziku druge ugovorne strane po oba opisana metoda odnosno kako u skladu sa pravilima Intesa Sanpaolo Grupe tako i u skladu sa domaćom regulativom.

Over-the-counter finansijski derivati (nominalni iznos i fer vrednost i izloženosti) na dan 31. decembra 2012. godine su prikazani u sledećoj tabeli:

Izloženost riziku druge ugovorne strane	FX Forward nominalni iznos	FX Forward pozitivna fer vred.	FX Forward izložen.	u hiljadama dinara		
				FX Swap nominalni iznos	FX Swap pozitivna fer vred.	FX Swap izlož.
Centralna banka				2.029.434	30.780	51.075
Banke				34.591.711	235.714	581.631
Ostale ugovorne strane	229.121	6.721	9.012			
Total	229.121	6.721	9.012	36.621.145	266.494	632.706

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

UPRAVLJANJE KAPITALOM

Cilj upravljanja kapitalom je da banka zadrži sposobnost da nastavi sa svojim poslovanjem u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti, kako bi očuvala optimalnu strukturu kapitala sa ciljem da smanji troškove kapitala, a akcionarima obezbedila dividende.

Banka kontinuirano upravlja kapitalom kako bi ostvarila sledeće:

- obezbedila usaglašenost sa zahtevima u vezi sa kapitalom koji su definisani od strane Narodne banke Srbije;
- obezbedila adekvatan nivo kapitala za nastavak poslovanja po načelu stalnosti poslovanja; i
- održala kapital na nivou koji će omogućiti budući razvoj poslovanja.

Adekvatnost kapitala, kao i korišćenje kapitala Banke se prati mesečno od strane rukovodstva Banke. Narodna banka Srbije je definisala sledeće limite za kapital:

- minimalni novčani iznos kapitala od EUR 10 miliona; i
- koeficijent adekvatnosti kapitala od 12%.

Ukupan kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala i odbitnih stavki:

- Osnovni kapital čini: akcijski kapital po osnovu običnih akcija, emisiona premija, rezerve iz dobiti, neraspoređeni dobitak/gubitak, kapitalna dobit/gubitak po osnovu otkupljenih sopstvenih akcija, i nematerijalna ulaganja i otkupljene sopstvene akcije (isključujući prioritetne kumulativne akcije) kao minusne stavke osnovnog kapitala.
- Dopunski kapital čini: akcijski kapital po osnovu prioritetnih akcija, emisiona premija po osnovu prioritetnih akcija, revalorizacione rezerve koje se odnose na osnovna sredstva i učešća u kapitalu, subordinirane obaveze u nivou do 50% osnovnog kapitala, i otkupljene sopstvene prioritetne akcije kao minusna stavka dopunskog kapitala.
- Odbitne stavke od ukupnog kapitala čini: potrebna rezerve za procenjene gubitke, učešća u kapitalu banaka ili drugih finansijskih organizacija koja prelaze 10% kapitala organizacije u koju se ulaže kao i 10% kapitala banke koja vrši ulaganja i iznos dopunskog kapitala banke koji prelazi njen osnovni kapital.

Odlukom Akcionara Banke ukupna ostvarena dobit iz 2012. godine u iznosu od RSD 9.493 miliona je reinvestirana i izdvojena kao rezerva iz dobiti u okviru kapitala banke.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

Struktura regulatornog kapitala

Sledeća tabela daje prikaz strukture i visine regulatornog kapitala na dan 31. decembra 2012. godine:

		<i>U hiljadama dinara</i>
I	KAPITAL	48.900.305
1.	OSNOVNI KAPITAL	78.398.794
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija. osim preferencijalnih kumulativnih akcija	21.315.900
1.2.	Stečene sopstvene akcije banke. osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-
1.3.	Emisiona premija	20.432.569
1.4.	Rezerve iz dobiti	37.991.163
1.5.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	-
1.6.	Gubici iz prethodnih godina	-
1.7.	Dobit iz tekuće godine	9.492.958
1.8.	Gubitak tekuće godine	-
1.9.	Nematerijalna ulaganja	1.042.730
1.10.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu. osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-
1.11.	Regulatorna usklađivanja vrednosti	9.791.066
1.11.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	28.187
1.11.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	-
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	9.762.879
1.12.	Manjinska učešća u podređenim društvima	-
1.13.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	-
1.14.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	-
2.	DOPUNSKI KAPITAL	752.643
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	752.643
2.5.	Hibridni instrumenti kapitala	-
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 2012. GODINU

		<i>U hiljadama dinara</i>
3.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	30.251.132
3.1.	Od čega: umanjenje osnovnog kapitala	29.498.489
3.2.	Od čega: umanjenje dopunskog kapitala	752.643
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% zbira 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	-
3.10.		29.288.636
4.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	48.900.305
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	

Odbitne stavke od kapitala odnose se na učešće u kapitalu u Intesa Leasing d.o.o. u iznosu od RSD 962.496 hiljada.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

Adekvatnost kapitala

Upravljanje kapitalnom adekvatnošću podrazumeva niz procedura i politika koje određuju iznos i optimalnu kombinaciju raznih instrumenata kapitala koji će obezbediti da nivo kapitala banke bude konzistentan sa profilom rizika banke i da pokriva zahteve regulatora.

Nivo potrebnog kapitala zavisi od koncepta pod kojim se taj kapital računa. Ovi koncepti mogu biti:

- regulatorni kapital za rizike iz Stuba 1 Bazela II
- ukupan ekonomski kapital po Stubu 2 Bazela II, u skladu sa ICAAP-om.

Regulatorni i ekonomski kapital se mogu razlikovati po definiciji i po rizicima koje pokrivaju. Regulatorni kapital se računa kroz pondere propisane od strane regulatora i pokriva samo tri vrste rizika: kreditni rizik, tržišni rizik i operativni rizik. Ekonomski kapital može da se računa i primenom internih metodologija i treba da pokrije ne samo rizike iz stuba 1 već sve rizike identifikovane kao materijalno značajne za Banku.

Upravljanje kapitalom u osnovi podrazumeva merenje i anticipiranje kvaliteta i adekvatnosti ekonomskog i regulatornog kapitala sa stanovišta rizika koje je Banka preuzela i koje namerava da preuzme u budućem periodu.

Banca Intesa Beograd sprovodi internu procenu adekvatnosti kapitala (ICAAP) najmanje jednom godišnje. ICAAP se sprovodi na bazi metodologije definisane od strane Matične banke i interne ICAAP procedure. ICAAP obuhvata procenu ekonomskog (internog) kapitala potrebnog za pokriće svih materijalno značajnih i merljivih rizika kojima je Banka izložena:

- Kreditni rizik
- Tržišni rizik
- Operativni rizik
- Kreditno-devizni rizik
- Kamatni rizik u bankarskoj knjizi
- Rizik koncentracije
- Strateški rizik

Za pokriće ostalih rizika Banka je formirala rezervu kapitala od 2%.

Rezultati ICAAP-a ukazuju da Banka raspolaže adekvatnim finansijskim sredstvima i regulatornim kapitalom za pokriće svih identifikovanih rizika, i u normalnim i u stresnim uslovima. Rezultati ICAAP-a su prezentovani regulatoru, Narodnoj banci Srbije.

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banka je obračunala kapitalne zahteve za kreditni i operativni rizik. Poseban kapitalni zahtev za tržišne rizike (cenovni i devizni rizik) nije računat iz razloga što nivo ovih rizika u Banci nije materijalno značajan.

Naime, 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 duže od tri radna dana u kalendarskom mesecu;
- da vrednost pozicija knjige trgovanja ne prelazi RSD 1.5 milijarde duže od tri dana u kalendarskom mesecu;
- vrednost pozicija iz knjige trgovanja ni u jednom momentu ne prelazi 6% vrednosti ukupnih poslova Banke;
- da vrednost knjige trgovanja ni u jednom momentu ne prelazi iznos od RSD 2 milijarde.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

S obzirom na to da Banka zadovoljava gore navedene kriterijume, Banka ne računa poseban kapitalni zahtev za cenovni rizik.

Takođe, prema Odluci o adekvatnosti kapitala Banka je dužna da računa kapitalni zahtev za devizni rizik ako je zbir ukupne neto otvorene devizne pozicije i vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu veći od 2% regulatornog kapitala Banke. Obzirom da je na dan 31. decembra 2012. godine otvorena devizna pozicija Banke iznosila RSD 356 miliona, što je predstavljalo 0,73% regulatornog kapitala, Banka nije računala poseban kapitalni zahtev za devizni rizik.

Sledeća tabela prikazuje otvorenu deviznu poziciju Banke na dan 31. decembra 2012. godine:

	U hiljadama dinara				
	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno
Neto spot pozicija	17.411.710	-13.558.518	-1.133.281	-1.439.505	1.280.406
Devizna imovina	251.771.743	760.812	4.023.109	501.466	257.057.130
Devizne obaveze	234.360.033	14.319.330	5.156.390	1.940.971	255.776.724
Neto forward pozicija	-17.565.025	13.590.003	1.130.306	1.701.199	-1.143.517
Duga pozicija	10.853.601	13.676.179	1.130.306	1.701.199	27.361.285
Kratka pozicija	28.418.626	86.176	0	0	28.504.802
Pozicija u opcijama	0	0	0	0	0
Duga pozicija	0	0	0	0	0
Kratka pozicija	0	0	0	0	0
Duga devizna pozicija	0	31.485	0	261.694	293.179
Kratka devizna pozicija	153.315	0	2.975	0	156.290
Neto otvorena devizna pozicija	153.315	31.485	2.975	261.694	293.179
Pozicije u zlatu					63.214
Ukupna izloženost deviznom riziku					356.393

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

Izveštaj o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala na dan 31. Decembra 2012. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

	<i>U hiljadama dinara</i>
KAPITAL	48.900.305
Ukupan osnovni kapital	48.900.305
Ukupan dopunski kapital	-
KAPITALNI ZAHTEVI	29.649.326
KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	25.681.189
Standardizovani pristup (SP)	214.009.905
SP klase izloženosti	214.009.905
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	48.900.305
POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	19,79%

Kao što se vidi iz tabele, ukupan kapitalni zahtev iznosi RSD 29.649.326 hiljada od čega se na kreditni rizik odnosi RSD 25.681.189 hiljada a na operativne rizike RSD 3.968.137 hiljada. Adekvatnost kapitala Banke iznosi 19,79%.

U nastavku sledi objašnjenje obračuna kapitalnog zahteva za kreditni i operativni rizik.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

Kapitalni zahtev za kreditni rizik

Banka koristi standardizovan pristup za izračunavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom, definisan od strane Narodne banke Srbije Odlukom o adekvatnosti kapitala.

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, kao i prikaz aktive ponderisane kreditnim rizikom kao i kapitalnog zahteva, po klasama izloženosti, na dan 31. Decembra 2012. godine:

Klase izloženosti	Izloženost	U hiljadama dinara							
		Bruto izloženost pre primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika							
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
Izloženost prema državama i centralnim bankama	97.957.127	97.957.127	-	-	-	-	-	-	-
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	12.776.409	-	-	-	-	12.776.182	-	-	227.44
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	65.477	65.477	-	-	-	-	-	-	-
Izloženost prema bankama	3.035.729	51.075	-	1.834.153	-	1.139.609	-	8.558	2.333
Izloženost prema privrednim društvima	243.544.498	-	-	-	-	-	-	243.436.486	108.012
Izloženost prema fizičkim licima	131.126.747	-	-	-	28.823.936	-	78.978.876	22.223.912	1.100.023
Ostale Izloženosti	121.795.150	32.050.408	-	37.258	-	-	-	89.707.483	-
Izloženost po svim klasama izloženosti	610.301.136	130.124.086	0	1.871.411	28.823.936	13.915.791	78.978.876	355.376.439	1.210.596

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

Klase izloženosti	Izloženost	U hiljadama dinara							
		Neto izloženost pre primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika							
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
Izloženost prema državama i centralnim bankama	97.955.136	97.955.136	-	-	-	-	-	-	-
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	12.536.475	-	-	-	-	12.536.250	-	-	225
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	65.477	65.477	-	-	-	-	-	-	-
Izloženost prema bankama	3.021.134	51.075	-	1.822.295	-	1.136.873	-	8.557	2.334
Izloženost prema privrednim društvima	195.304.307	-	-	-	-	-	-	195.212.836	91.472
Izloženost prema fizičkim licima	118.087.027	-	-	-	28.089.466	-	74.811.671	14.122.134	1.063.756
Ostale izloženosti	117.432.243	32.050.408	-	37.258	-	-	-	85.344.577	-
Izloženost po svim klasama izloženosti	544.401.799	130.122.095	0	1.859.553	28.089.466	13.673.123	74.811.671	294.688.104	1.157.787

Efekati materijalne i nematerijalne zaštite prikazani su u sledećoj tabeli:

Tip kreditne zaštite	U hiljadama dinara
	Stanje
Instrumenti materijalne zaštite	4.942.062
Instrumenti nematerijalne zaštite	25.006.825
Ukupno	29.948.888

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

Prikaz bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke nakon primene tehnike za ublažavanje kreditnog rizika na dan 31. decembra 2012. godine, nalazi se u sledećoj tabeli:

Klase izloženosti	Izloženost	Izloženost nakon primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika								U hiljadama dinara	
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%		
Izloženost prema državama i centralnim bankama	122.624.384	122.624.384	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	12.536.475	-	-	-	-	12.536.250	-	-	-	-	225
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	65.477	65.477	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženost prema bankama	3.319.507	51.075	-	2.120.668	-	1.136.873	-	8.558	-	2.333	-
Izloženost prema privrednim društvima	167.166.318	-	-	-	-	-	-	167.074.846	-	91.472	-
Izloženost prema fizičkim licima	116.315.333	-	-	-	28.089.466	-	73.039.977	14.122.134	-	1.063.756	-
Ostale Izloženosti	122.374.305	32.050.408	-	37.258	-	-	-	90.286.639	-	-	-
Izloženost po svim klasama izloženosti	544.401.799	154.791.343	0	2.157.926	28.089.466	13.673.123	73.039.977	271.492.177	1.157.787		

Klase izloženosti	Izloženost	Izloženost nakon primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika i primene faktora kreditne konverzije								U hiljadama dinara	
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom	Kapitalni zahtev
Izloženost prema državama i centralnim bankama	121.976.106	121.976.106	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	11.952.049	-	-	-	-	11.951.713	-	-	336	5.976.360	717.163
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	65.477	65.477	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženost prema bankama	3.298.353	51.075	-	2.099.877	-	1.136.510	-	8.558	2.333	1.000.288	120.035
Izloženost prema privrednim društvima	127.914.563	-	-	-	-	-	-	127.842.108	72.455	127.950.790	15.354.095
Izloženost prema fizičkim licima	100.346.203	-	-	-	28.084.702	-	57.804.968	13.427.638	1.028.895	68.154.353	8.178.522
Ostale Izloženosti	46.508.268	35.550.348	-	37.258	-	-	-	10.920.662	-	10.928.114	1.311.374
Izloženost po svim klasama izloženosti	412.061.018	157.643.006	0	2.137.135	28.084.702	13.088.223	57.804.968	152.198.966	1.104.019	214.009.905	25.681.189

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

Sledeća tabela prikazuje portfolio Banke sa stanovišta urednosti u izmirivanju obaveza, po klasama izloženosti:

Klase izloženosti	Raspodela izloženosti po osnovu urednosti u izmirivanju obaveza								Ukupno
	Bez docnje	od 1 do 30 dana	od 31 do 60 dana	od 61 do 90 dana	od 91 do 180 dana	od 181 do 270 dana	od 271 do 360 dana	preko 360 dana	
Izloženost prema državama i centralnim bankama	97.955.297	1.829							97.957.127
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	10.745.924	2.026.505	3.980						12.776.409
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	65.477								65.477
Izloženost prema bankama	3.035.729								3.035.729
Izloženost prema privrednim društvima	189.902.548	22.481.221	3.523.037	1.583.883	2.680.980	2.240.149	1.354.037	19.778.642	243.544.498
Izloženost prema fizičkim licima	115.869.955	6.174.916	1.005.242	595.533	793.819	624.642	651.720	5.410.921	131.126.747
Ostale Izloženosti	121.795.150								121.795.150
Izloženost po svim klasama izloženosti	539.370.079	30.684.472	4.532.259	2.179.416	3.474.799	2.864.791	2.005.756	25.189.563	610.301.136

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

Sledeća tabela prikazuje portfolio Banke sa stanovišta ročnosti, po klasama izloženosti:

Klase izloženosti	Raspodela izloženosti po ročnosti							ukupno
	do mese dana	od jedan do tri meseca	od tri do šest meseci	od šest meseci do godinu dana	od godinu do pet godina	preko pet godina	bez definisane ročnosti	
Izloženost prema državama i centralnim bankama	14.055.976	7.361.650	6.101.132	12.685.193	6.625.875	0.00	51.127.300	97.957.127
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	182.273	445.016	724.073	1.510.331	8.789.524	1.119.709	5.482	12.776.409
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama							65.477	65.477
Izloženost prema bankama	111.598	180.135	15.000	21.143	308.365	0	2.399.489	3.035.729
Izloženost prema privrednim društvima	8.880.796	15.229.326	26.665.245	41.987.421	90.225.912	20.921.263	39.634.535	243.544.498
Izloženost prema fizičkim licima	9.178.297	7.925.562	10.800.731	16.598.648	35.189.319	32.243.166	19.191.024	131.126.747
Ostale Izloženosti	21.522	29.331	1886.648	0	0	19.787	121.722.623	121.795.150
Izloženost po svim klasama izloženosti	32.430.461	31.171.020	44.308.068	72.802.736	141.138.994	54.303.925	234.145.930	610.301.136

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

Sledeća tabela prikazuje portfolio Banke sa stanovišta geografske raspodele, po klasama izloženosti:

Klase izloženosti	Geografska raspodela izloženosti					u hiljadama dinara	
	Beograd	Vojvodina	Ostatak Srbije	EU	Ostatak Evrope	Ostatak sveta	Ukupno
Izloženost prema državama i centralnim bankama	97.801.670	19.391	136.065	0	0	0	97.957.127
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	3.137.456	2.717.370	6.921.583	0	0	0	12.776.409
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	65.477	65.477
Izloženost prema bankama	1.033.591	1.204	22	1.680.210	257.524	63.179	3.035.729
Izloženost prema privrednim društvima	119.389.656	82.180.883	41.251.449	494.647	227.863	0	243.544.498
Izloženost prema fizičkim licima	53.255.259	35.995.725	41.471.409	214.413	134.858	55.084	131.126.747
Ostale izloženosti	121.795.149	0	0	0	0	0	121.795.150
Izloženost po svim klasama izloženosti	396.412.781	120.914.572	89.780.528	2.389.271	620.245	183.739	610.301.136

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

Sledeća tabela prikazuje sektorsku strukturu portfolija Banke, po klasama izloženosti:

Klase izloženosti	Sektorska raspodela izloženosti						u hiljadama dinara	
	Banke	Centralna banka	Finansijske institucije	Fizička lica	Javna preduzeca	Jedinice lokalne samouprave	Preduzetnici	Poljoprivreda. šumarstvo. risbarstvo
Izloženost prema državama i centralnim bankama	0	97.957.127	0		0	0	0	0
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	0	0	0		0	12.772.152	0	0
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0	0		0	0	0	0
Izloženost prema bankama	3.035.729	0	0		0	0	0	0
Izloženost prema privrednim društvima	0	0	10.067.977		32.497.293	0	770.960	9.693.141
Izloženost prema fizičkim licima	0	0	32.667	100.098.431	399.182	0	6.407.725	1.278.637
Ostale Izloženosti	45.426.345	0	0		0	0	0	0
Izloženost po svim klasama izloženosti	48.462.074	97.957.127	10.100.644	100.098.431	32.896.475	12.772.152	7.178.685	10.971.778

Klase izloženosti	Rudarstvo. prerađivačka industrija. snabdevanje vodom	Građevinarstvo	Trgovina. poprvaka		Saobraćaj i skladištenje. usluge smeštaja i ishrane	Poslovanje nekretninama. ostale uslužne delatnosti	Ostale delatnosti	Ukupno
			motornih vozila					
Izloženost prema državama i centralnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	97.957.127
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	0	0	0	0	0	0	4.258	12.776.409
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0	65.477	65.477
Izloženost prema bankama	0	0	0	0	0	0	0	3.035.729
Izloženost prema privrednim društvima	62.448.391	28.584.159	47.398.614	19.167.914	23.119.580	9.796.467	9.796.467	243.544.498
Izloženost prema fizičkim licima	5.558.117	1.895.815	10.755.373	2.080.673	1.628.545	991.583	991.583	131.126.747
Ostale Izloženosti	0	0	0	0	0	0	76.368.804	121.795.150
Izloženost po svim klasama izloženosti	68.006.508	30.479.974	58.153.987	21.248.587	24.748.126	87.226.589	87.226.589	610.301.136

Banka ne koristi eksterne kreditne agencije jer veoma mali broj klijenata ima eksterni kreditni rejting određen od strane podobne rejting agencije.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

Kapitalni zahtev za operativni rizik

Banka izračunava kapitalni zahtev za operativni rizik primenom pristupa osnovnog indikatora, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Narodne banke Srbije. Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa 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. Indikator izloženosti se izračunava kao zbir neto prihoda od kamata i neto nekamatonskih prihoda na osnovu sledećih elemenata:

- prihoda i rashoda kamata
- prihoda od dividendi i učešća
- prihoda i rashoda naknada i provizija
- prihoda i rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza
- prihoda i rashoda od kursnih razlika
- ostalih prihoda iz redovnog poslovanja.

U izračunavanje indikatora izloženosti ne uključuju se:

- rashodi indirektnih otpisa plasmana po osnovu bilansnih pozicija
- rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije
- ostali rashodi iz redovnog poslovanja
- realizovani dobiti/gubici po osnovu finansijske imovine namenjene trgovanju
- ostali prihodi koji ne potiču iz redovnog poslovanja.

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%	4.234.273
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.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 2012. GODINU

UČEŠĆA U KAPITALU DRUGIH BANAKA I PRAVNIH LICA

a) akcije

U hiljadama dinara

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Razvojna Banka Vojvodine AD Novi Sad	1.566	1.754
Banka poštanska štedionica	-	3.041
Tržište novca	743	863
Eurizon capital Asset Management Beograd	-	22.678
IMK 29.Novembar Subotica	15.073	15.073
Menta AD Padej	5.814	7.700
Pay Net Beograd	-	-
	<u>23.195</u>	<u>49.223</u>
Nabavna vrednost na dan 31. decembra		
	<u>23.195</u>	<u>49.223</u>
<i>Odstupanja od nabavne vrednosti</i>	<i>(1.416)</i>	<i>(872)</i>
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<u><i>(20.970)</i></u>	<u><i>(35.704)</i></u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>809</u>	<u>12.647</u>

b) učešća u kapitalu

U hiljadama dinara

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<i>Učešća u kapitalu zavisnih pravnih lica:</i>		
– Intesa Leasing d.o.o., Beograd – 100.00% udela	962.496	962.496
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 7(b))</i>	-	-
	<u>962.496</u>	<u>962.496</u>
<i>Učešća u kapitalu drugih pravnih lica:</i>		
Alma Mons d.o.o., Novi Sad	30	30
Bancor Consulting Group d.o.o., Novi Sad	267	267
Pan trgovina d.o.o., Novi Sad	466	466
Veeda d.o.o., Vranje	29	29
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 7(b))</i>	<i>(720)</i>	<i>(720)</i>
	<u>72</u>	<u>72</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>962.568</u>	<u>962.568</u>