

BANCA INTESA A.D. BEOGRAD

Bazel II Stub 3, 30. jun 2014.

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

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA PRVIH ŠEST MESECI 2014. GODINE

UVOD

Narodna banka Srbije je objavila Odluku o objavljivanju podataka i informacija banke („Službeni glasnik RS“ br. 45/2011, od 16. juna 2011. godine). Banca Intesa a.d., Beograd (u daljem tekstu „Banka“) pripremila je ovaj dokument u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije kao i u skladu sa regulativom Banke Italije, Cirkularom 263 od 27. decembra 2006. godine (“New regulations for the prudential supervision of banks“). Dokument predstavlja dopunu osnovnog dokumenta „Bazel II Stub 3, Objavljivanje podataka i informacija banke sa stanjem na dan 31. decembra 2011. godine“, objavljenog 18. maja 2012. godine, kroz sledeća tri aspekta propisana stavom 2 tačke 20 Odluke NBS:

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

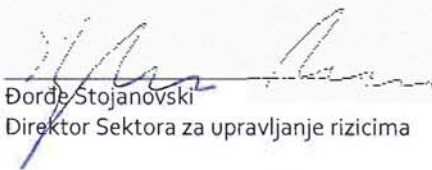
U skladu s Odlukom, Banka ponovo objavljuje one relevantne kvantitativne informacije iz sekcije „Upravljanje kapitalom“ koje su od značaja po ova tri aspekta.

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

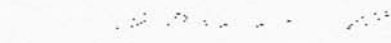
Potpisi odgovornih rukovodećih osoba:



Rada Radović
Direktor Sektora za finansije i računovodstvo



Đorđe Stojanovski
Direktor Sektora za upravljanje rizicima



Draginja Đurić
Predsednik Izvršnog Odbora

KAPITAL BANKE

Struktura regulatornog kapitala

Sledeća tabela daje prikaz strukture i visine regulatornog kapitala na dan 30. juna 2014. godine:

U hiljadama dinara

| | | | |
|------------|--|--|------------------|
| 1 | KAPITAL | | |
| 1.1 | OSNOVNI KAPITAL | | 47.833.025 |
| 1.1.1 | Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija | | 47.650.060 |
| 1.2 | Stećene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija | | 21.315.900 |
| 1.3 | Emisiona premija | | 47.484.121 |
| 1.4 | Rezerve iz dobiti | | - |
| 1.5 | Neraspoređena dobit iz ranijih godina | | - |
| 1.6 | Gubici iz prethodnih godina | | - |
| 1.7 | Dobit iz tekuće godine | | - |
| 1.8 | Gubitak tekuće godine | | - |
| 1.9 | Nematerijalna ulaganja | | 788.895 |
| 1.10 | Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija | | - |
| 1.11 | Regulatorna usklađivanja vrednosti | | 40.793.635 |
| 1.11.1 | Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju | | 18 |
| 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 | | 40.793.617 |
| 1.12 | Manjinska učešća u podređenim društvima | | - |
| 1.13 | Ostale negativne konsolidovane rezerve | | - |
| 1.14 | Ostale pozitivne konsolidovane rezerve | | - |
| 2 | DOPUNSKI KAPITAL | | 1.145.461 |
| 2.1 | Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija | | - |
| 2.2 | Stećene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije | | - |
| 2.3 | Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija | | - |
| 2.4 | Deo revalorizacionih rezervi banke | | 1.145.461 |
| 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 | | - |

| | | |
|-----------|--|----------------|
| 3. | ODBITNE STAVKE OD KAPITALA | 962.496 |
| 3-1. | Od čega: umanjenje osnovnog kapitala | 481.248 |
| 3-2. | Od čega: umanjenje dopunskog kapitala | 481.248 |
| 3-3. | Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica | 962.496 |
| 3-4. | Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbiru osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital | - |
| 3-5. | Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru | - |
| 3-6. | Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke | - |
| 3-7. | Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana | - |
| 3-8. | Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim sa bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima | - |
| 3-9. | Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke u skladu sa tačkom 427. stav 1. odluke kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke | 47.168.812 |
| 3-10. | | |
| 4. | UKUPAN OSNOVNI KAPITAL | 664.213 |
| 5. | UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL | - |
| II | NAPOMENE | |
| 1. | Positivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilasnim 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 | |
| 1.1.1.1. | Od čega: na pojedinačnoj osnovi | |
| 1.1.2. | Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu | |
| 1.2. | Bruto iznos subordiniranih obaveza | |
| 2. | | |

ADEKVATNOST KAPITALA

Izveštaj o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala na dan 30. juna 2014. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

| | <i>U hiljadama dinara</i> |
|--|---------------------------|
| KAPITAL | 47.833.025 |
| Ukupan osnovni kapital | 47.833.025 |
| Ukupan dopunski kapital | - |
| KAPITALNI ZAHTEVI | 27.807.211 |
| KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA | 23.836.915 |
| Standardizovani pristup (SP) | 198.640.955 |
| SP klase izloženosti | 198.640.955 |
| 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 | 3.970.296 |
| Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora | - |
| Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa | 3.970.296 |
| Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa | - |
| POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA | 27.807.211 |
| POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%) | 20,64% |

Kao što se vidi iz tabele, ukupan kapitalni zahtev iznosi RSD 27.807.211 hiljada od čega se na kreditni rizik odnosi RSD 23.836.915 hiljada, a na operativne rizike RSD 3.970.296 hiljada. Banka nije računala poseban kapitalni zahtev za tržišne rizike (cenovni i devizni rizik) iz razloga što nisu materijalno značajni. Naime, pozicije knjige trgovanja su ispod 1% ukupnih poslova banke i manje od 1.5 milijardi dinara a otvorena devizna pozicija je ispod 2% regulatornog kapitala¹.

Adekvatnost kapitala Banke iznosi 20,64%. U nastavku sledi objašnjenje obračuna kapitalnog zahteva za kreditni i operativni rizik.

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

KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK I TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

Aktivu ponderisanu kreditnim rizikom čini zbir vrednosti pozicija bilansne aktive i vanbilansnih stavki pomnožen odgovarajućim ponderima kreditnog rizika. U nastavku je prikaz bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke pre primene tehnika za ublažavanje kreditnog rizika, posle primene tehnika za ublažavanje kreditnog rizika, kao i prikaz aktive ponderisane kreditnim rizikom kao i kapitalnog zahteva, po klasama izloženosti, na dan 30. juna 2014. godine:

| Klase izloženosti | Izloženost | Bruto izloženost pre primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika | | | | | | | | U hiljadama dinara | |
|--|-------------|---|-----|------------|------------|------------|------------|------|------|--------------------|---------|
| | | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | | |
| Izloženost prema državama i centralnim bankama | 127,849,437 | 127,849,437 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave | 10,405,494 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10,218,017 | 0 | 0 | 0 | 187,477 | 0 |
| Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama | 47,715 | 47,715 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izloženost prema bankama | 15,921,880 | 7,303 | 0 | 14,015,723 | 0 | 1,864,083 | 0 | 0 | 0 | 32,922 | 1,849 |
| Izloženost prema privrednim društvima | 236,225,840 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 235,912,757 | 313,083 |
| Izloženost prema fizičkim licima | 128,993,328 | 0 | 0 | 0 | 25,178,221 | 0 | 75,802,394 | 0 | 0 | 27,910,377 | 102,336 |
| Izloženost prema javnim administrativnim telima | 2,264,176 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,264,176 | 0 |
| Ostale izloženosti | 136,465,823 | 64,889,905 | 0 | 28,313 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 71,547,606 | 0 |
| Izloženost po svim klasama izloženosti | 658,173,693 | 192,794,360 | 0 | 14,044,036 | 25,178,221 | 12,082,099 | 75,802,394 | 0 | 0 | 337,855,314 | 417,269 |

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

U hiljadama dinara

Neto izloženost pre primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika

| Klase izloženosti | Izloženost | Neto izloženost pre primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika | | | | | | | | | |
|--|-------------|--|------------|------------|------------|------------|-------------|------------|--------|---|---|
| | | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | | |
| Izloženost prema državama i centralnim bankama | 127,848,372 | 127,848,372 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave | 9,960,762 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,960,762 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama | 47,715 | 47,715 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izloženost prema bankama | 15,853,327 | 7,303 | 13,955,931 | 0 | 1,858,071 | 0 | 32,922 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izloženost prema privrednim društvima | 178,737,328 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 178,468,784 | 268,544 | 0 | 0 | 0 |
| Izloženost prema fizičkim licima | 116,901,025 | 0 | 0 | 0 | 24,675,366 | 0 | 72,580,245 | 19,547,021 | 98,393 | 0 | 0 |
| Izloženost prema javnim administrativnim telima | 2,237,853 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,237,853 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostale izloženosti | 131,876,205 | 64,889,905 | 28,313 | 0 | 0 | 0 | 66,957,987 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izloženost po svim klasama izloženosti | 583,462,587 | 192,793,294 | 13,983,344 | 24,675,366 | 11,818,833 | 72,580,245 | 267,244,567 | 366,937 | 0 | 0 | 0 |

Efekati materijalne i nematerijalne zaštite prikazani su u sledećoj tabeli:

Tip kreditne zaštite

Instrumenti materijalne zaštite
Instrumenti nematerijalne zaštite

Ukupno

U hiljadama dinara
stanje

4.420.692
23.589.129

28.009.821

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

Prikaz bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke nakon primene tehnike za ublažavanje kreditnog rizika na dan 30. juna 2014. godine, nalazi se u sledećoj tabeli:

| Klase izloženosti | Izloženost nakon primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika | | | | | | | | | | U hijjadama dinara | | |
|--|---|-------------|-----|------------|------------|------------|------------|-------------|---------|---|--------------------|---|---|
| | Izloženost | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | | | | |
| Izloženost prema državama i centralnim bankama | 151,324,005 | 151,324,005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave | 9,960,762 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,960,762 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama | 47,715 | 47,715 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izloženost prema bankama | 15,966,822 | 120,799 | 0 | 13,955,031 | 0 | 1,858,071 | 0 | 32,922 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izloženost prema privrednim društvima | 152,916,598 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 152,648,054 | 268,544 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izloženost prema fizičkim licima | 114,711,933 | 0 | 0 | 0 | 22,486,274 | 0 | 72,580,245 | 19,547,021 | 98,393 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izloženost prema javnim administrativnim telima | 2,237,853 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,237,853 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostale izloženosti | 136,296,897 | 69,310,597 | 0 | 28,313 | 0 | 0 | 0 | 66,957,987 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izloženost po svim klasama izloženosti | 583,462,587 | 220,803,115 | 0 | 13,983,344 | 22,486,274 | 11,818,833 | 72,580,245 | 241,423,838 | 366,937 | 0 | 0 | 0 | 0 |

U hiljadama dinara

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

| Klase izloženosti | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom | Kapitalni zahtev |
|--|-------------|-------------|------------|------------|------------|------------|-------------|---------|--|------------------|
| Izloženost prema državama i centralnim bankama | 150,854,061 | 150,854,061 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave | 9,617,167 | 0 | 0 | 0 | 9,617,167 | 0 | 0 | 0 | 4,808,584 | 577,030 |
| Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama | 47,715 | 47,715 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izloženost prema bankama | 15,899,329 | 120,799 | 13,887,986 | 0 | 1,857,622 | 0 | 32,922 | 0 | 3,739,330 | 448,720 |
| Izloženost prema privrednim društvima | 109,314,824 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 109,077,190 | 237,633 | 109,433,640 | 13,132,037 |
| Izloženost prema fizičkim licima | 98,753,449 | 0 | 0 | 22,486,274 | 0 | 56,997,593 | 19,249,091 | 20,491 | 69,898,218 | 8,387,786 |
| Izloženost prema javnim administrativnim telima | 2,113,771 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,113,771 | 0 | 2,113,771 | 253,653 |
| Ostale izloženosti | 40,535,726 | 31,865,663 | 28,313 | 0 | 0 | 0 | 8,641,750 | 0 | 8,647,413 | 1,037,690 |
| Izloženost po svim klasama izloženosti | 427,136,041 | 182,888,237 | 13,916,299 | 22,486,274 | 11,474,789 | 56,997,593 | 139,144,724 | 258,124 | 198,640,955 | 23,836,915 |

KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK

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

Standardizovani pristup

| Linije poslovanja | t-3 | | | t-2 | | | t-1 | | | Ukupni kapitalni zahtev |
|---|-----------------------|------------------------|-----------|-----------------------|------------------------|-----------|-----------------------|------------------------|-----------|-------------------------|
| | Indikator izloženosti | Regulatorni koeficient | Obračun | Indikator izloženosti | Regulatorni koeficient | Obračun | Indikator izloženosti | Regulatorni koeficient | Obračun | |
| Finansiranje privrednih subjekata | | | | | | | | | | |
| Trgovina i prodaja | 1.804.856 | 18% | 324.874 | 3.507.252 | 18% | 631.305 | 5.739.023 | 18% | 1.033.024 | |
| Brokerski poslovi sa fizičkim licima | 7.307 | 12% | 877 | 2.529 | 12% | 303 | 3.237 | 12% | 388 | |
| Bankarski poslovi sa privrednim društvima | 14.701.226 | 15% | 2.205.184 | 13.950.583 | 15% | 2.092.587 | 12.011.583 | 15% | 1.801.737 | |
| Bankarski poslovi sa fizičkim licima | 10.383.080 | 12% | 1.245.970 | 10.741.053 | 12% | 1.288.926 | 10.596.796 | 12% | 1.271.616 | |
| Platni promet | 20.748 | 18% | 3.735 | 25.721 | 18% | 4.630 | 28.760 | 18% | 5.177 | |
| Agencijske usluge | 1.007 | 15% | 151 | 1.371 | 15% | 206 | 1.322 | 15% | 198 | |
| Upravljanje imovinom | | | | | | | | | | |
| Kapitalni zahtev | | | 3.780.790 | | | 4.017.958 | | | 4.112.140 | 3.970.296 |

Korišćenjem Standardizovanog pristupa obračun kapitalnog zahteva za operativne rizike iznosi RSD 3.970.296 hiljada.