



**Objavlivanje podataka i informacija
ProCredit banke a.d. Beograd
za 2020. godinu**

Beograd, maj 2021

SADRŽAJ:

1. UVOD	3
2. POSLOVNO IME I SEDIŠTE BANKE	3
3. STRATEGIJA I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA	4
3.1. Strategija upravljanja rizicima	4
3.2. Dugoročni ciljevi Banke u upravljanju rizicima	13
3.3. Politike upravljanja rizicima	14
3.3.1. Politika upravljanja kreditnim rizikom	15
3.3.2. Politika upravljanja tržišnim rizicima	16
3.3.3. Politika upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi	17
3.3.4. Politika upravljanja rizikom likvidnosti	17
3.3.5. Politika upravljanja operativnim rizikom	18
4. KAPITAL BANKE	19
5. KAPITALNI ZAHTEVI I ADEKVATNOST KAPITALA BANKE	19
6. PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA BANKE (ICAAP)	20
7. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA	21
8. IZLOŽENOSTI BANKE RIZICIMA I PRISTUPI ZA MERENJE, ODNOSNO PROCENU RIZIKA	22
8.1. Kreditni rizik i smanjenje vrednosti potraživanja	22
8.2. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika	32
9. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE	34
10. TRŽIŠNI RIZICI	35
11. OPERATIVNI RIZIK	35
12. KAMATNI RIZIK PO OSNOVU POZICIJA IZ BANKARSKE KNJIGE	35
13. IZLOŽENOSTI PO OSNOVU SEKJURITIZOVANIH POZICIJA	36
14. IZLOŽENOSTI PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA U BANKARSKOJ KNJIZI ...	37
15. POKAZATELJ LEVERIDŽA	37
16. BANKARSKA GRUPA I ODNOS IZMEĐU MATIČNOG DRUŠTVA I PODREĐENIH DRUŠTAVA	37

1. UVOD

ProCredit Banka a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) u skladu sa *Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke* („Službeni glasnik RS“. Br. 103/2016), u nastavku objavljuje Izveštaj za 2020. godinu i Prilog 1 (obrasci ПИ–КАП, ПИ–ФИКАП, ПИ–УПК, ПИ–АКБ, ПИ–ГР i ПИ–КЗС). Izveštaj zajedno sa relevantnim prilogom, objavljuje se na internet domenu Banke.

2. POSLOVNO IME I SEDIŠTE BANKE

<i>Naziv i sedište banke</i>	ProCredit Banka a.d. Beograd <i>Bulevar Milutina Milankovića 17</i>
<i>Vremenski period izveštavanja</i>	01.01.2020 – 31.12.2020
<i>Rukovodilac odgovoran za izradu i objavljivanje Izveštaja</i>	Vedrana Ulemek <i>Šef službe za upravljanje rizicima</i>
<i>Datum usvajanja izveštaja</i>	31.05.2021

3. STRATEGIJA I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA

ProCredit Bank a.d Beograd (u daljem tekstu: Banka) je organizovala sistem upravljanja rizicima i sistem unutrašnjih kontrola u skladu sa Zakonom o bankama i ostalom relevantnom zakonskom regulativom, kao i efikasnu raspodelu dužnosti, ovlašćenja i odgovornosti pojedinaca, organa upravljanja, organizacionih delova banke, komisija i radnih grupa.

Sistem upravljanja rizicima na nivou Banke definisan je sledećim aktima:

- Strategija upravljanja rizicima;
- Strategija i Plan upravljanja kapitalom;
- Politike upravljanja rizicima;
- Ostalim aktima (pravila, metodologije, uputstva i slično).

Tokom 2020. godine Banka je vršila redovno usklađivanje svog poslovanja sa promenama u regulatornim okvirima koji se odnose na upravljanje rizicima, adekvatnost kapitala i interni model obračuna kapitalne adekvatnosti. Na ovaj način, obezbeđuje se da rizični profil Banke bude u skladu sa utvrđenom sklonošću ka rizicima definisanom u okviru Strategije banke za upravljanje rizicima.

3.1. Strategija upravljanja rizicima

Banka je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima, koji omogućava da se upravljanja svim rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena po osnovu svih poslovnih aktivnosti, koji je srazmeran prirodi, obimu i složenosti poslovanja Banke.

Uspostavljeni sistem upravljanja rizicima obezbeđuje da rizični profil bude u skladu sa utvrđenom sklonošću ka rizicima, odnosno rizičnom profilu Banke, i poslovnom politikom i strategijom Banke, koji se potvrđuje usvajanjem Izveštaja o usklađenosti sa apetitima rizika koji potvrđuje adekvatnost sistema upravljanja rizicima od strane Izvršnog odbora Banke na kvartalnom nivou.

Za primenu Strategije upravljanja rizicima odgovorni su nadležni organi Banke i organizacioni delovi koji sprovode i učestvuju u sistemu upravljanja rizicima u okviru zakonom propisanih nadležnosti.

Upravni i Izvršni odbor banke identifikovali su materijalno značajne rizike koje banka apsorbira i kojima redovno upravlja. Prilikom praćenja i upravljanja materijalno značajnim rizicima banka je tokom 2020. godine uzimala u obzir njihov uticaj na kapital, profitabilnost, likvidnost i adekvatnost kapitala banke.

Strategija Banke za upravljanje rizicima je utemeljena na nekoliko ključnih principa koji karakterišu način poslovanja ProCredit banke i to:

1. Usredsređenost na osnovno poslovanje

Banka je u svojim operacijama potpuno usredsređena na pružanje finansijskih usluga malim i srednjim preduzećima, kao i fizičkim licima. Prihod se primarno generiše iz kamata na kredite i naknada od operacija po računima i platnog prometa. Sve ostale operacije banaka su pre svega podrška osnovnom poslovanju. Banka svesno pretpostavlja kreditni i operativni rizik u svojim svakodnevnim operacijama. Takav stav je zasnovan na dugoročnom iskustvu Banke u kreditiranju malih preduzeća u ekonomijama u razvoju i tranziciji. Istovremeno, Banka nastoji da minimizuje sve ostale rizike uključene u bankarske operacije, čak i po cenu propuštenih prilika za zaradu.

Banka izbegava sve špekulativne aktivnosti na finansijskom tržištu. Ulaže u finansijske derivate samo u iznosima i u rokovima koji pokrivaju izloženost Banke valutnom riziku ili riziku kamatne stope. Investicije u finansijske derivate stimulišu isključivo smanjenje izloženosti prema rizicima, a ne generisanje profita.

2. Visok stepen transparentnosti, jednostavnosti i diversifikacije

Uzevši u obzir njen poslovni fokus, koncept odgovorne Banke zahteva visok stepen diversifikacije kredita i depozita klijenata. Geografski posmatrano, ova diversifikacija se sprovodi kroz diversifikaciju po regionima i uključuje urbane i ruralne oblasti zemlje. U pogledu grupa klijenata, ova diversifikacija se sprovodi kreditiranjem u različitim ekonomskim sektorima i prihodovnim grupama klijentima. Dodatna karakteristika našeg pristupa je to što nastojimo da svojim klijentima pružimo jednostavne, lako razumljive proizvode. To dovodi do visokog nivoa transparentnosti ne samo za određenog klijenta, već i iz perspektive upravljanja rizicima. Visok stepen diversifikacije i naši jednostavni, transparentni proizvodi i procedure umanjuju opšti rizičan profil Banke.

3. Pažljiva selekcija zaposlenih i intenzivna obuka

Odgovorno bankarstvo karakterišu dugoročni odnosi ne samo sa klijentima, već i sa zaposlenima u Banci. Da bismo izgradili dugoročne odnose, veoma pažljivo biramo svoje zaposlene i puno ulažemo u obuku zaposlenih. Pored tehničkog profesionalizma na visokom nivou, rezultat naših napora u obuku zaposlenih je pre svega kultura otvorene i transparentne komunikacije. Iz perspektive rizika, dobro obučeni zaposleni koji imaju naviku da otvoreno iznesu svoje mišljenje važan su faktor upravljanja i smanjenja rizika, posebno operativnog rizika, što je jedan od fokusa naših napora u upravljanju rizicima. Dakle, intenzivna obuka naših zaposlenih nije samo preduslov za našu dalju poslovnu ekspanziju, već je i preduslov za uspešnu implementaciju našeg okvira za upravljanje rizicima i uopšteno kamen temeljac načina na koji upravljamo rizicima.

Organizacija sistema upravljanja rizicima i sistema unutrašnjih kontrola

U cilju uspostavljanja jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti, funkcija upravljanja rizicima je organizaciono obezbeđena kroz nekoliko različitih odeljenja/službi i odbora (komiteta) koje je Banka organizovala.

Organizaciono, funkcija upravljanja rizicima je obezbeđena kroz Službu za upravljanje rizicima, Odeljenje za kreditne rizika i Službu za upravljanje kreditima u kašnjenju.

Pored zakonom propisanih Odbora, Banka je uspostavila i sledeće Odbore kao podršku pri donošenju odluka:

- Odbor za upravljanje operativnim rizicima,
- Odbor za bezbednost informacija.

Služba za upravljanje rizicima bavi se identifikovanjem, merenjem, praćenjem, procenom i predlogom mera za ublažavanje rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Delokrug odeljenja odnosi se na praćenje svih nekreditnih rizika u okviru Banke i to: finansijskih rizika, operativnih rizika i rizika bezbednosti informacija, kao i puna implementacija Bazela III, razvoj internih metodologija za obračun adekvatnosti kapitala i sprovođenja stres testova za sve materijalno značajne rizike. Sprovođenje IFRS 9

metodologije za procenu vrednosti ostale finansijske aktive i sprovođenje kriznih planova Banci, takođe ulaze u delokrug nadležnosti Službe.

Svoje dužnosti služba za upravljanje rizicima sprovodi preko Odbora za upravljanje rizicima koji obuhvataju: **Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Odbor za upravljanje operativnim rizikom i Odbor za bezbednost informacija**. Delokrug rada navedenih odbora je uređen posebnim internim aktom koji usvaja Upravni odbor Banke.

Odeljenje za kreditne rizike je odeljenje čiji delokrug rada podrazumeva aktivno učešće u kreditnom procesu i upravljanju kreditnim rizikom, odnosno rizicima povezani sa kreditnim rizikom. U nadležnosti Odeljenja je kontinuirano praćenje poštovanja ali i ažuriranje kreditne politike, pravila i uputstava, unapređenje kreditne tehnologije, kao i pružanje podrške svim organizacionim delovima Banke u svakodnevnom radu u izradi kreditnih analiza i donošenju kreditnih odluka, kao i razvoj/primena IFRS 9 metodologije.

Osnovne funkcije koje se nalaze u okviru odeljenja su procena kreditnog rizika, analiza portfolija, interna kontrola i procena (utvrđivanje) vrednosti obezbeđenja plasmana.

Služba za upravljanje kreditima u kašnjenju bavi se upravljanjem i rešavanjem otežane naplate svih bilansnih i vanbilansnih plasmana, odnosno upravljanjem kvalitetom portfolija Banke.

Banka je uspostavila integralan i efikasan sistem unutrašnjih kontrola na način koji obezbeđuje kontinuirano praćenje rizika kojima je banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a koji se sastoji od:

- 1) funkcije upravljanja rizicima;
- 2) funkcije usklađenosti poslovanja;
- 3) funkcije unutrašnje revizije.

Sistem unutrašnjih kontrola integrisan je u okviru strategija, politika, procedura i aktivnosti koje su dizajnirane sa ciljem da se izloženost Banke rizicima održava u okvirima koji su prihvatljivi za Banku i definisani od strane Upravnog odbora.

Funkcija unutrašnje revizije je organizovana kroz rad Odeljenja interne revizije i Odbora za reviziju Banke.

Funkcija usklađenosti poslovanja je organizovana kroz rad Službe za kontrolu usklađenosti i sprečavanje pranja novca.

Rizici kojima je banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju

Banka je identifikovala i definisala rizike kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, i to:

Kreditni rizik se odnosi na opasnost da druga strana u kreditnoj transakciji (druga strana ili klijent) neće biti u mogućnosti da ispuni svoje ugovorno definisane obaveze prema Banci ili će moći samo delimično da ih ispuni. Posledica ovog rizika može da bude negativan uticaj na kapital i/ili zaradu Banke. Izraz kreditni rizik se primenjuje na sledeće rizike:

- Klasičan kreditni rizik (default),
- Rizik druge ugovorne strane (issuer risk),
- Rizik izmirenja/ispоруke,
- Rizik specijalizovanog kreditiranja,

- Rezidualni rizik,
- Rizik smanjenja vrednosti potraživanja,
- Kreditno-devizni rizik,
- Rizik sekjuritizacije,
- Kreditni rizik indukovan kamatnim rizikom,
- Rizik ulaganja u druga pravna lica,
- Rizik (kreditne) koncentracije,
- Rizik zemlje.

Klasičan kreditni rizik (rizik povezan sa klijentovim kreditnim izloženostima, kreditni rizik u užem smislu, *default*) uključuje rizike koji proističu iz mogućeg neizvršenja obaveza dužnika prema banci.

Mikro kreditni rizici – čine sledeće podvrste kreditnog rizika: Rizik druge ugovorne strane (issuer risk, default), Rizik izmirenja/ispоруke i Rizik specijalizovanog kreditiranja.

Rizik druge ugovorne strane (uključujući rizik izdavaoca)

Rizik druge ugovorne strane jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije, odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji.

Rizik izmirenja/ispоруke je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu neizmirenih transakcija i ili usled neizvršavanja obaveze druge ugovorne strane po transakcijama slobodne isporuke na ugovoreni datum izmirenja/ispоруke.

Rizik specijalizovanog kreditiranja - Rizik od takvih izloženosti leži u profitabilnosti ili finansiranom projektu (npr. nekretnine, energetska plan, brodarstvo, roba itd.), a ne na dužniku (koji je obično SPV).

Rezidualni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled toga što su tehnike ublažavanja kreditnog rizika manje efikasne nego što se očekuje ili njihova primena nedovoljno utiče na umanjenje rizika kojima je banka izložena. Banka je izložena ovom riziku jer u svojim kreditnim procesima koristi tehnike ublažavanja kreditnog rizika.

Rizik smanjenja vrednosti potraživanja jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu smanjenja vrednosti otkupljenih potraživanja usled gotovinskih i negotovinskih obaveza prethodnog poverioca prema dužniku. Banka nije u značajnoj meri izložena ovom riziku, jer po definiciji izbegava poslove otkupa potraživanja.

Kreditno-devizni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke koji posledica rasta kreditnog rizika usled promene kursa dinara i njegovog uticaja na kreditnu sposobnost klijenta za kredite sa deviznom klauzulom i plasmana odobrenih u stranoj valuti.

Rizik sekjuritizacije - Kreditni rizik vezan za sekjuritizaciju gde institucije deluju kao inicijatori, investitori, sponzori ili dobavljači za poboljšanje kvaliteta kredita.

Kreditni rizik indukovan kamatnim rizikom – rizik nastanka gubitka usled promena u referentnim kamatnim stopama za koje je vezana otplata kredita što može uticati na sposobnost klijenata da otplaćuju ove obaveze. Ovaj rizik se posmatra kao podsegment kreditnog rizika.

Rizik ulaganja u druga pravna lica – Gubici vrednosti u vlasničkim ulaganjima zbog promena vrednosti (pridružena društva i druge investicije), na osnovu koje banka stiče udeo u akcijama entiteta nefinansijskog sektora.

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika. Rizik (kreditne) koncentracije obuhvata sledeće podvrste rizika¹:

- Velike izloženosti / izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica,
- Rizik izloženosti prema vrstama proizvoda,
- Rizik izloženosti prema privrednim sektorima i geografskim područjima (u daljem tekstu: ekonomski sektori),
- Rizik izloženosti prema instrumentima kreditne zaštite².

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata 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. Rizik zemlje obuhvata sledeće rizike:

- političko-ekonomski rizik, pod kojim se podrazumeva mogućnost ostvarivanja gubitka zbog sprečenosti banke da naplati potraživanja usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa države porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj državi;
- rizik transfera, pod kojim se podrazumeva mogućnost ostvarenja gubitka zbog sprečenosti banke da naplati potraživanja iskazana u valuti koja nije zvanična valuta države porekla dužnika, i to usled ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih država u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih dužnika države porekla.

Kamatni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promena kamatnih stopa. Četiri kategorije iz kojih nastaje kamatni rizik su:

- **Rizik vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena (repricing risk):** glavni izvor rizika je raskorak između vremenskog perioda u kome dospeva ponovno određivanje cena za kamatonosne elemente, odnosno kamatno osetljive pozicije aktive i pasive banke
- **Rizik krive prinosa,** kome je izložena usled promene krive prinosa: glavni izvori rizika kamatne stope u Banci. Kriva prinosa (struktura kamatnih stopa različitih dospeća) može da se pomeri i promeni oblik, što može da izvrši uticaj na bančin bilans uspeha ukoliko u Banci postoji jaz neusklađenost dospeća i ponovnog određivanja cena.
- **Bazni rizik,** kome je izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija s sličnim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena: uzrok su različite osnove za kamatne stope u bančinom bilansu

¹ Može obuhvatiti i druge grupe izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika.

² Uključujući ročnu i valutnu neusklađenost između velikih izloženosti i instrumenata kreditne zaštite tih izloženosti.

stanja, obično razlike između stopa na finansijskim tržištima i stopa koje se nude klijentima.

- **Rizik opcija**, kome je izložena zbog ugovornih odredbi u vezi s kamatno osetljivim pozicijama, odnosno rizik proističe iz pozicije derivatnih opcija ili iz neobaveznih elemenata ugrađenih u sredstva i / ili obaveze banke, gde banka ili njeni klijenti mogu da izmene vreme i nivo svojih novčanih tokova. Može imati dve različite podvrste: Ugrađene eksplicitne (automatske) opcije i ugrađene implicitne (bihejviorističke) opcije.
 - Automatski rizik opcije proizilazi iz “standalone” instrumenata (npr. over-the-counter ugovor opcija) ili iz instrumenata sa ugrađenim opcijama u okviru njihovih ugovora (npr. kredit sa floor kamatom) i reč je o ugrađenim opcijama čije izvršenje (eng. exercise) ne zavisi od volje vlasnika opcije, već se iste izvršavaju (aktiviraju) automatski usled aktiviranja nekog unapred definisanog tržišnog „trigger“-a. Klasičan primer ovakvih opcija su tzv.: „cap“ na kamatnu stopu (gornja granica za benchmark kamatnu stopu), „floor“ na kamatnu stopu (donja granica za benchmark kamatnu stopu) i „collar“ (istovremen i „cap“ i „floor“ ugrađen u neki osnovni banakrski proizvod).
 - Bihejvioralni rizik opcije se javlja kada ugovor dozvoljava različite vrste ponašanja klijenata kao odgovor na promene kamatnih stopa (npr. Prevremeno povlačenje oročenih depozita (TDAs) ili prevremeno zatvaranje kredita). Korišćenje opcije stoga nije ograničeno samo na kamatne stope, već i na ponašanje klijenta. Reč je o opcijama koje se ne izvršavaju automatski, već usled odluke i ponašanja samog vlasnika opcije – zato su dobile naziv bihejviorističke opcije jer zavise od volje imaoaca tzv. „long“ pozicije u opcijama (vlasnika opcije). Bihejviorističke opcije se najčešće vezuju za pravo (opciju) dužnika za prevremenu otplatu kredita (tzv. „prepayment“) i pravo (opciju) deponenta da prevremeno razoroči „term“ depozit (tzv. „early withdrawal“).

GAP rizik - čine sledeće podvrste kamatnog rizika: repricing rizik, rizik krive prinosa i bazni rizik, koji se posmatraju zajedno prilikom procene materijalnosti rizika.

Tržišni rizici su mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki banke koje nastaju usled kretanja cena na tržištu.

Tržišni rizici u užem smislu **obuhvataju** dve osnovne grupe rizika, devizni rizik i ostale tržišne rizike (cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti i po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti i robni rizik), koji se mogu posmatrati šire kroz sledeće podvrste tržišnog rizika:

- Devizni rizik,
- Cenovni rizik iz dužničkih hov,
- Cenovni rizik iz vlasničkih ulaganja,
- Robni rizik,
- Rizik volatilnosti iz derivata (hedžing),
- Rizik cene investiranja (*fund price risk*),
- Rizik ulaganja u sopstvene nekretnine,
- Rizik ulaganja u nekretnine,
- DVA rizik,
- CVA rizik.

Devizni rizik (FX rizik) označava rizik od negativnog uticaja na bančin finansijski rezultat i adekvatnost kapitala usled promena deviznog kursa.

Konceptualna pozadina i ukupna procena rizika, podrazumeva opredeljenje Banke da ne vrši aktivnosti trgovanja za vlastiti račun, odnosno da je Banka strogo „non trading book“ kreditna institucija.

Cenovni rizik iz dužničkih hov - je rizik od promene cena ovih hartija i obuhvata specifični i opšti cenovni rizik. Specifični cenovni rizik po osnovu dužničke hartije od vrednosti je rizik od promene cene ove hartije usled činilaca koji se odnose na njenog izdavaoca ili izdavaoca dužničke hartije od vrednosti koja je predmet ugovora (za finansijske derivate). Opšti cenovni rizik po osnovu dužničke hartije od vrednosti je rizik od promene cene ove hartije usled promene opšteg nivoa kamatnih stopa.

Cenovni rizik iz vlasničkih ulaganja – predstavlja rizik od promene cena ovih hartija i obuhvata specifični i opšti cenovni rizik. Specifični cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti je rizik od promene cene vlasničke hartije od vrednosti usled činilaca koji se odnose na njenog izdavaoca ili izdavaoca vlasničke hartije od vrednosti koja je predmet ugovora (za finansijske derivate). Opšti cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti je rizik od promene cene vlasničke hartije od vrednosti usled promene opšteg nivoa cena tih hartija.

Robni rizik – Rizik koji proizilazi iz pozicija rizika (promene cene) za robu dodeljene kako u trgovanju tako i u knjizi banke.

Rizik volatilnosti iz derivata (hedžing) – Rizik promena tržišnih cena derivata.

Rizik cene investiranja (*fund price risk*) – Rizik gubitaka od investiranja koji proizilaze iz promena tržišnih cena ili parametara koji utiču na cene. Može biti uzrokovan promenama krive prinosa, kreditnih spreadova, deviznih kurseva, cena akcija i cena robe.

Rizik ulaganja u sopstvene nekretnine – Promena vrednosti od ulaganja u vlastite nekretnine i nepokretnosti.

Rizik ulaganja u nekretnine – Promena vrednosti od ulaganja u investicione nekretnine (ulaganja u sredstva).

DVA rizik – Rizik promena u prilagođavanju vrednovanja duga (DVA). Odnosi se na tržišnu vrednost derivata. DVA uključuje sopstveni kreditni rizik u procenu (vrednovanju) derivata.

CVA rizik (credit valuation adjustment risk) / rizik prilagođavanja kreditne izloženosti - je rizik nastanka gubitaka koji proizilaze iz promene iznosa CVA usled promene kreditne marže druge ugovorne strane zbog promene njene kreditne sposobnosti.

Rizik likvidnosti je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze, i to zbog:

- Povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora sredstava)

- Otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

Banka posmatra rizik u užem i širem smislu:

Rizik likvidnosti u užem smislu (rizik nesolventnosti) je opasnost da Banka više neće biti u mogućnosti da u potpunosti ili blagovremeno ispuni svoje tekuće i buduće obaveze plaćanja. Banka, dakle, nastoji da u svakom trenutku održi dovoljnu količinu likvidnih sredstava kako bi ispunila svoje obaveze, čak i u kriznim vremenima.

Rizik likvidnosti u širem smislu (rizik finansiranja) je opasnost da više neće biti moguće nabaviti dodatna sredstva finansiranja, ili se ona mogu nabaviti samo po značajno višim tržišnim, kamatnim stopama.

Operativni rizik se definiše kao rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta (nenamernih i namernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.

Operativni rizik u užem smislu uključuje pravni rizik, a u širem smislu, obuhvata sledeće podvrste operativnog rizika:

- Pravni rizik
- Rizik prevare,
- Rizik korišćenja eksternih kapaciteta (*outsourcing*),
- Rizik informacionog sistema,
- Rizik nesavesnog poslovanja (*conduct risk*),
- Rizik modela (Stub I i II).

Dodatno, pri proceni materijalnosti operativnog rizika, razmatra se i reputacioni rizik u okviru rizika usklađenosti poslovanja i rizik od pranja novca i finansiranja terorizma. Upravljanje navedenim rizicima je organizaciono odvojeno od Organizacionog dela u čijoj je nadležnosti upravljanje operativnim rizicima.

Pravni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu sudskih ili vansudskih postupaka u vezi s poslovanjem banke (obligacioni odnosi, radni odnosi i sl.). Pravni rizik za Banku je:

- Izloženost riziku kažnjavanja ili plaćanja naknada štete kao posledice neadekvatnog načina poslovanja
- Smanjena mogućnost realizacije bančnih prava usled neadekvatnog načina poslovanja ili neprimerenih ugovornih uslova
- Neadekvatno upravljanje pravnim pretnjama, kao što su sudski ili vansudski postupci u vezi sa poslovanjem banke.

Rizik od prevare je jedan od ključnih operativnih rizika sa kojima se Banka suočava. Kao prevara se smatra bilo koje zakonom kažnjivo delo koje može direktno ili indirektno

materijalno ugroziti imovinu Banke. Ovo uključuje aktivnosti izvedene spolja, odnosno od strane klijenata ili trećih lica (eksterna prevara), kao i aktivnosti izvedene iznutra, odnosno kada je najmanje jedan zaposleni ili drugi entitet uključen (interna prevara).

Rizik korišćenja eksternih kapaciteta se definiše kao rizik koji proističe iz procesa u kojima Banka nalaže nekom drugom licu (pravnom licu ili fizičkom licu) da obavlja aktivnosti ili procese u vezi sa osnovnim bankarskim poslovanjem, finansijskim ili drugim uslugama koje bi Banka u suprotnom lično vršila.

Rizik uvođenja novih proizvoda (rizici koji nastaju po osnovu uvođenja novih proizvoda/usluga) / **Odobrenje novog rizika** - svi novi ili značajno izmenjeni proizvodi i usluge, poslovni procesi, finansijski instrumenti, IT sistemi kao i organizaciona struktura Banke moraju proći kroz proces odobrenja novog rizika (New Risk Approval – NRA) pre implementacije ili pre prvog korišćenja. Ovo pravilo važi za aktivnosti na novim tržištima i distributivnim kanalima kao i za pripajanja ili akvizicije. Odobrenje novog rizika se zahteva da bi se osiguralo da su svi novi rizici procenjeni i da su izvršene sve neophodne pripreme i testiranja da obezbede uspešnu implementaciju.

Rizik informacionog sistema je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital, ostvarivanje poslovnih ciljeva, poslovanje u skladu s propisima i reputaciju banke usled neadekvatnog upravljanja informacionim sistemom ili druge slabosti u tom sistemu koja negativno utiče na njegovu funkcionalnost ili bezbednost, odnosno ugrožava kontinuitet poslovanja.

Rizik modela (Stub 1) - Rizik koji se odnosi na potcenjivanje kapitalnih zahteva iz Stuba 1 odobrenim regulatornim modelima (npr. modeli zasnovani na internim rejtingima (IRB) za kreditni rizik).

Rizik modela (Stub 2) - Rizik od gubitka koji se odnosi na razvoj, implementaciju ili nepravilno korišćenje bilo kog modela koji nije Stub 1 u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala. Ovo se posebno odnosi na modele koji se koriste za kvantifikovanje internih kapitalnih zahteva.

Ostali rizici predstavlja oznaku za rizike koji nisu obuhvaćeni glavnim kategorijama rizika: kreditnog, kamatnog, tržišnog, operativnog i rizika likvidnosti.

Rizik usklađenosti poslovanja banke je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled propuštanja usklađivanja poslovanja sa zakonom i drugim propisom, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i s drugim aktima kojima se uređuje poslovanje banaka, a posebno **obuhvata** rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik.

Reputacioni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na poslovanje Banke koji mogu nastupiti usled jednog ili više povezanih događaja koji mogu ograničiti ili narušiti poslovni ugled Banke i poverenje klijenata, a samim tim i sposobnost Banke da sprovodi svoje poslovanje i ostvaruje poslovne ciljeve.

Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma je rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat, kapital ili reputaciju banke usled korišćenja banke (neposrednog ili posrednog korišćenja poslovnog odnosa, transakcije, usluge ili proizvoda banke) u svrhu pranja novca i/ili finansiranje terorizma.

Poslovni rizik sastoji se iz Strateškog rizika i rizika poslovnog i makroekonomskog okruženja.

Strateški rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital banke usled nepostojanja odgovarajućih politika i strategija, te njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usled promena u okruženju u kome banka posluje ili izostanka odgovarajućeg reagovanja banke na te promene.

Rizik poslovnog i makroekonomskog okruženja je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital banke usled potencijalnih promena u opštim poslovnim uslovima, odnosno tržišnom okruženju, ponašanju klijenata i tehnološkom progresu koje mogu uticati na zarađivačku sposobnost banke ukoliko banka nije u mogućnosti da se u kratkom roku adaptira na promene.

Rizik ulaganja – obuhvata rizik ulaganja Banke u druga pravna lica koja nisu lica u finansijskom sektoru (posmatra kao podsegment kreditnog rizika) i rizik ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine.

Rizik provizije se odnosi na opasnost da pojedinačne usluge, koje se ne priznaju u bilansu stanja, ali rezultiraju prihodom od provizija, mogu a) nisu ili se više ne prodaju ili da b) naknade za usluge koje su već pružene ne mogu se prikupiti (npr. za transfer novca).

Strategija upravljanja rizicima kao jedinstven dokument za rizike kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, bila je predmet revidiranja u toku 2020. godine.

3.2. Dugoročni ciljevi Banke u upravljanju rizicima

Bančin pristup upravljanju rizicima određuje njena izloženost prema rizicima i mehanizmi koji su u skladu sa misijom i strateškim poslovnim ciljevima Banke koji su ugrađeni u njenu organizacionu strukturu i način vršenja funkcije upravljanja rizicima.

Dugoročni ciljevi u vezi sa prihvatljivim rizičnim profilom i izloženosti Banke prema rizicima su:

- **Razvoj organizacione strukture** u odnosu na upravljanje rizicima kako bi se obezbedila adekvatnost procesa identifikacije rizika, merenja, procene i komunikacije, i iznošenje predloga za potencijalne načine i sredstva zaštite od potencijalnih gubitaka usled izloženosti rizicima.
- **Kontinuirano unapređenje integralnog procesa upravljanja rizicima što uključuje:**
 - Visok stepen pouzdanosti i predvidljivosti modela za identifikovanje i kvantifikovanje rizika kojima je banka izložena
 - Omogućavanje da se rizici kojima je banka izložena u svom poslovanju preuzimaju na način koji obezbeđuje optimizaciju odnosa rizika i prinosa na investiciju, odnosno prinosa na kapital Banke.
 - Jasno i blagovremeno komuniciranje izloženosti tim rizicima na nivou institucije čime se stvara svest o izloženosti rizicima što se inkorporira u donošenje poslovnih odluka

- Uključivanje identifikovanog očekivanog gubitka u cenu proizvoda i poslovnih linija banke
- Uključivanje identifikovanog neočekivanog gubitka u kalkulacije potrebnog kapitala i održavanje željenog nivoa adekvatnosti kapitala banke
- **Kontinuiran razvoj i poboljšanje** tehnika i metodologije identifikacije, merenja i procene izloženosti Banke rizicima.
- **Kontinuirano održavanje adekvatnosti kapitala Banke.** Da bi omogućila i podržala adekvatno upravljanje rizicima i pokrila gubitke koji su rezultat rizika kojima je Banka izložena, Banka je razvila procedure i procese čiji je cilj sa jedne strane adekvatna kapitalizacija u skladu sa validnim zakonskim i drugim propisima, a sa druge strane i adekvatna kapitalizacija u skladu sa interno procenjenim nivoom rizika koji se preuzima.
- **Kontinuirana usklađenost Banke** sa tekućim zakonskim propisima i profesionalnim standardima u cilju sprečavanja bilo kakvih negativnih efekata neusklađenosti po bančin kapital ili finansijski rezultat.
- **Kontinuirani rad na povećanju svesti zaposlenih Banke o značaju rizika i upravljanju rizicima.** Na taj način obezbeđuje se adekvatno uključivanje svih zaposlenih u banci, a posebno zaposlenih na menadžerskim pozicijama u poslovne procese i procese donošenja odluka u Banci.

3.3. Politike upravljanja rizicima

Upravljanje rizicima Banke podrazumeva integrisan proces koji obuhvata:

1. Identifikovanje rizika,
2. Merenje, odnosno procenu rizika,
3. Ublažavanje rizika,
4. Praćenje rizika,
5. Izveštavanje o riziku.

U skladu sa godišnjom procenom materijalnosti rizika, rizici koji su procenjeni kao materijalno značajni kroz Katalog rizika prema matrici koja raspoređuje rizike prema njihovoj relevantnosti uticaja i verovatnoći ispoljavanja, kao njihov proizvod (kriterijum = verovatnoća x maksimalni uticaj (na kapitalu&profitabilnosti i likvidnosti) ≥ 10).

Katalog rizika je instrument koji identifikuje materijalnost rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, i prikazuje sveukupan rizični profil Banke. Katalog rizika predstavlja osnovu sistema za upravljanje rizicima Banke.

Za sve materijalno značajne rizike, uspostavljene su politike upravljanja rizicima, a u okviru sistema limita definisani su apetiti rizika, koji se kontinuirano prate na polugodišnjem, kvartalnom, mesečnom i dnevnom nivou u skladu sa *Strategijom Banke za upravljanje rizicima* od strane Službe za upravljanje rizicima u saradnji sa Odeljenjem za kreditne rizike.

Prilikom praćenja i upravljanja materijalno značajnim rizicima banka je tokom 2020. godine uzimala u obzir njihov uticaj na kapital, profitabilnost, likvidnost i adekvatnost kapitala banke.

Rizici identifikovani kao materijalno značajni od strane Banke obuhvaćeni su procesom interne procene adekvatnosti kapitala koji Banka sprovodi na kvartalnom nivou kao i polugodišnjim sveobuhvatnim stres testiranjem, a koji se prate kroz sistem limita i primenjuju se mere u slučaju nepovoljnih kretanja, o čemu se blagovremeno izveštava Rukovodstvo Banke.

Eksterno izveštavanje Banke sprovodi se shodno zakonskim, podzakonskim propisima Narodne banke Srbije.

Na mesečnom, kvartalnom, polugodišnjem i godišnjem nivou interno se izveštavaju organi Banke (Upravni odbor, akcionari Banke, Izvršni odbor, Odbor za reviziju, ALCO i Kreditni odbor).

3.3.1. Politika upravljanja kreditnim rizikom

Banka je u svom poslovanju izložena kreditnom riziku koji se može definisati kao mogućnost da dužnik ne izvrši svoje obaveze prema Banci u ugovorenom iznosu i na dan dospeća. Izloženost kreditnom riziku prevashodno proizilazi iz poslova kreditiranja komitenata.

Da bi održala kreditni rizik na prihvatljivom nivou, Banka:

- sagledava kreditnu sposobnost svakog pojedinačnog dužnika na osnovu njegove ukupne zaduženosti po kreditima, garancijama i drugim kreditnim proizvodima;
- analizira rizike koji proizilaze iz same investicije koja je predmet kreditiranja;
- utvrđuje limite kreditnih zaduženja komitenata na bazi procene rizika;
- posluje samo sa kreditno sposobnim komitentima i pribavlja odgovarajuće instrumente obezbeđenja;
- ima odvojene procese plasmana kreditnih proizvoda, odnosno odnosa sa klijentima od procesa analize kreditne sposobnosti komitenata i to za sve plasmane srednjim i velikim klijentima.

Banka svojim internim aktima, politikama i procedurama, koje se redovno ažuriraju i prilagođavaju, obezbeđuje adekvatan sistem upravljanja kreditnim rizikom i svođenje kreditnog rizika na prihvatljiv nivo. Upravljanje kreditnim rizicima banke vrši se u skladu sa Politikom upravljanja kreditnim rizikom i drugim politikama i standardima koje su odobreni od strane rukovodstva banke i uz podršku Odeljenja za kreditni rizik banke i grupe.

Kako bi kontrolisala kreditne rizike, Banka je definisala opreznju politiku kreditiranja. Klijenti koji se kreditiraju se pažljivo i detaljno analiziraju. Odluke o kreditiranju klijenata se donose na osnovu sposobnosti otplate korisnika kredita i odgovarajućeg sredstva obezbeđenja. Krediti se mogu odobravati isključivo komitentima koji ispunjavaju sledeće kriterijume:

- klijent ima stabilno i profitabilno poslovanje (u slučaju pravnih lica, preduzetnika ili poljoprivrednih proizvođača), odgovarajuću mogućnost za buduće uredno servisiranje duga (važi za sve komitente),
- u slučaju da je identifikovano, ima isključivo opravdano odstupanje ročnosti dospeća određenih elemenata aktive i pasive (u slučaju pravnih lica, preduzetnika ili poljoprivrednih proizvođača), gotovinski tok ne pokazuje velike slabosti koje se ne mogu kontrolisati (u slučaju pravnih lica, preduzetnika ili poljoprivrednih proizvođača),
- dobra kreditna istorija u Banci odnosno drugim bankama (važi za sve komitente, pod uslovom da postoji),
- adekvatno sredstvo obezbeđenja (važi za sve komitente),
- adekvatno upravljanje i organizovanje poslovanja, odnosno iskusan menadžment (u slučaju pravnih lica, preduzetnika ili poljoprivrednih proizvođača).

Sledeći principi karakterišu pristup ProCredit banke u upravljanju kreditnim rizicima:

- intenzivna analiza platežne sposobnosti (kapacitet za otplatu kredita) klijenata banaka
- pažljivo dokumentovanje analiza kreditnog rizika i procesa koji su sastavni deo aktivnosti kreditiranja, pri čemu se osigurava da izvršene analize budu razumljive trećim upućenim licima

- strogo izbegavanje prezaduživanja klijenata banaka
- izgradnja ličnih i dugoročnih odnosa sa klijentom i održavanje redovnog kontakta
- obavezan monitoring naplate potraživanja
- strogo upravljanje kreditima u kašnjenju
- naplata iz zaloga u slučaju neispunjenja obaveza
- implementacija pažljivo izrađenih i dobro dokumentovanih procesa
- stroga primena principa „čtetvoro očiju“
- ulaganje u dobro obučeno i motivisano osoblje.

Odgovornost za upravljanje kreditnim rizicima snosi prvenstveno banka uz podršku Odeljenja za kreditne rizike koji vrši nadzor i koordinaciju sledećih funkcija:

- funkcija procena kreditnog rizika,
- funkcija analize portfolija,
- funkcija interne kontrole
- funkcija procene kolaterala.

Sa ciljem praćenja kvaliteta portfolija, banka je implementirala proces za rano otkrivanje rizika od neispunjenja obaveza po osnovu kredita. Sistem ranih indikatora rizika omogućava banci da identifikuje izloženosti kod koji se znaci javljaju, proceni da li je došlo do povećanja rizika i po potrebi preuzme adekvatne mere.

3.3.2. Politika upravljanja tržišnim rizicima

U skladu sa svojim principima banka ne vrši aktivnosti trgovanja za vlastiti račun i ne ulazi ni u kakve špekulativne pozicije na deviznim tržištima sa ciljem ostvarenja dodatnog potencijalnog prihoda. Banka je strogo „non trading book“ kreditna institucija u smislu Zakona o bankama.

Banka je u svom svakodnevnom poslovanju kontinuirano izložena deviznom riziku.

Merenje, upravljanje i izveštavanje o predmetnom riziku je u nadležnosti Službe za upravljanje rizicima.

U cilju upravljanja deviznim rizikom, Banka određuje limite i okidače za izveštavanje značajno ispod zakonom propisanih limita od strane NBS, koje održava na dnevnom nivou.

U procesu upravljanja deviznim rizikom značajnu ulogu ima ALCO i ostali odbori Banke, čije odluke mogu uticati na izloženost pomenutom riziku. Limiti se prate svakodnevno kako bi se osiguralo da vrednosti datih pozicija ostanu u visini utvrđenih apetita rizika.

Izveštavanje o deviznom riziku na nivou Banke obuhvata sistem eksternog i internog izveštavanja o upravljanju deviznim rizikom. Eksterno izveštavanje sprovodi se shodno zahtevima Narodne banke Srbije, a interno izveštavanje pored ALCO odbora Banke na mesečnom nivou, obuhvata i Izvršni odbor, Upravni odbor i Odbor za reviziju Banke, i to najmanje na kvartalnom nivou.

Banka je u toku 2020. godine revidirala proces upravljanja datim rizikom, kako u proceduralnom, tako i u metodološkom delu procene rizika.

3.3.3. Politika upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi

Cilj Banke nije da ostvaruje profit kroz špekulacije na tržištu kamatnih stopa. Naprotiv, ona nastoji da osigura da je njena kamatna struktura što je moguće više uravnotežena kroz sve ročnosti ostajući u okviru definisanih limita.

Banka je uspostavila jedinstven proces upravljanja kamatnim rizikom kojim se identifikuje i procenjuje uticaj aktivnosti Banke na njenu izloženost riziku kamatne stope, odnosno procenjuje uticaj paralelnog kamatnog šoka od +/-200bp, uz korekciju za rizik opcije, na rezultat i ekonomsku vrednost kapitala Banke u okviru apetita rizika. Ovaj uticaj se ispituje za svaku značajnu valutu pojedinačno i za sve ostale valute zajedno.

U procesu upravljanja kamatnim rizikom značajnu ulogu ima ALCO i ostali odbori Banke, čije odluke mogu uticati na izloženost pomenutom riziku. Limiti se prate najmanje kvartalno kako bi se osiguralo da vrednosti datih pozicija ostanu u visini utvrđenih apetita rizika.

Merenje, upravljanje i izveštavanje o predmetnom riziku je u nadležnosti Službe za upravljanje rizicima.

Pored ALCO odbora Banke, o kamatnom riziku se izveštavaju i Izvršni odbor, Upravni odbor i Odbor za reviziju Banke, i to najmanje na kvartalnom nivou.

U skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima Narodne banke Srbije, Banka definiše način izrade ročne strukture i analizu gap-a koji je usklađen sa lokalnom regulativom i sačinjava Izveštaj o riziku kamatnih stopa na kvartalnom nivou.

Banka je u toku 2020. godine revidirala proces upravljanja datim rizikom, kako u proceduralnom, tako i u metodološkom delu procene rizika, sa fokusom na rizik opcije.

3.3.4. Politika upravljanja rizikom likvidnosti

Banka je uspostavila jedinstven proces upravljanja rizikom likvidnosti kojim se identifikuje i procenjuje uticaj aktivnosti Banke na njenu izloženost riziku likvidnosti, odnosno, identifikuje i procenjuje njihov uticaj na rezultat i kapital Banke.

Merenje, upravljanje i izveštavanje o predmetnom riziku je u nadležnosti Službe za upravljanje rizicima.

Ključni principi/zadaci upravljanja rizikom likvidnosti su sledeći:

- Da osigura kritični nivo likvidnosti u svakom trenutku;
- Vršiti kontinuiran nadzor likvidnosti i finansiranja da bi se osiguralo da su ostvareni odobreni ciljevi poslovanja na način koji ne kompromituje rizični profil Banke.
- Analiza svih potencijalnih budućih plaćanja i merenje njihovog uticaja na rizik likvidnosti, uključujući onih koji proističu iz derivativnih transakcija.

Banka je uspostavila nivo likvidnosti značajno iznad kritičnog nivoa, propisanog lokalnom regulativom od strane NBS, u vidu visokih bafera likvidnosti u skladu sa apetitima Banke, koje održava na dnevnom nivou.

Izveštavanje o riziku likvidnosti na nivou Banke obuhvata sistem eksternog i internog izveštavanja. Eksterno izveštavanje sprovodi se shodno zahtevima Narodne banke Srbije, a

interno izveštavanje pored ALCO odbora Banke na mesečnom nivou i WALCO na nedeljnom nivou, obuhvata i Izvršni odbor, Upravni odbor i Odbor za reviziju Banke, i to najmanje na kvartalnom nivou.

Zahvaljujući značajnim baferima koji su primenjeni u kalibraciju pokazatelja nivoa likvidnosti, rezultati stres testa u toku 2020. godine su pokazali otpornost pokazatelja u uslovima pojačanog stresa, kao i tokom pandemije izazvane COVID-om 19.

Banka je u toku 2020. godine revidirala proces upravljanja datim rizikom, kako u proceduralnom, tako i u metodološkom delu procene rizika, održavajući ažurno krizne planove koji se odnose na: Plan poslovanja u slučaju nastupanja nepredviđenih događaja i Plan oporavka Banke.

3.3.5. Politika upravljanja operativnim rizikom

Upravljanje operativnim rizicima je posebna oblast unutar opšteg upravljanja rizicima u bankama ProCredit grupe. Proces upravljanja operativnim rizicima banke i grupe u celini objedinjeni su u svakodnevnom upravljanju rizicima i implementirani na svim nivoima poslovanja.

Merenje, upravljanje i izveštavanje o predmetnom riziku je u nadležnosti Službe za upravljanje rizicima.

Opšti ciljevi pristupa Banke u upravljanju operativnim rizicima su:

- Razumevanje uzroka operativnih rizika,
- Identifikovanje ključnih pitanja i problema što je pre moguće;
- Izbegavanje gubitaka izazvanih operativnim rizicima.

U cilju upravljanja operativnim rizikom, Banka određuje limite izloženosti kroz apetite rizika, kao i okidače za izveštavanje koje održava najmanje na dnevnom nivou, o čemu kontinuirano izveštava Odbor za upravljanje operativnim rizicima i Izvršni odbor Banke.

U cilju minimiziranja nastanka događaja operativnog rizika Banka je uspostavila proces upravljanja koji obuhvata: identifikovanje događaja operativnog rizika, klasifikaciju događaja operativnog rizika prema nivou rizičnosti, analizu događaja operativnog rizika, praćenje događaja operativnog rizika, monitoring mera za ublažavanje operativnog rizika i sistem ranog otkrivanja događaja operativnog rizika.

Banka identifikuje operativni rizik retroaktivno (kroz unos u bazu podataka o događajima) i proaktivno kroz periodične samoprocene operativnog rizika.

Merenje, odnosno procena izloženosti operativnom riziku predstavlja kvantitativnu i/ili kvalitativnu procenu identifikovanog rizika od strane Službe za upravljanje rizicima.

Banka ima definisanu i usvojenu Politiku kontinuiteta poslovanja Banke i Politiku bezbednosti informacija koje su u nadležnosti Službenika za bezbednost informacija, kao i Plan kontinuiteta poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja (BCP), koji uključuje i Plan oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa (DRP).

Izveštavanje o operativnom riziku na nivou Banke obuhvata sistem eksternog i internog izveštavanja. Eksterno izveštavanje sprovodi se shodno zahtevima Narodne banke Srbije, a

interno izveštavanje pored Odbora za upravljanje operativnim rizicima, obuhvata i Izvršni odbor, Upravni odbor i Odbor za reviziju Banke, i to najmanje na kvartalnom nivou.

Banka je u toku 2020. godine revidirala proces upravljanja datim rizikom, kako u proceduralnom, tako i u metodološkom delu procene rizika.

4. KAPITAL BANKE

Na dan 31. decembra 2020. godine regulatorni kapital Banke iznosio je RSD 16,724,044 hiljada, odnosno EUR 142,235 hiljada po zvaničnom srednjem kursu na dan bilansa stanja i značajno je iznad propisanog zakonskog minimuma, što ukazuje na jaku kapitalnu poziciju Banke.

Banka je održavala visoke bafere u indikatorima kapitala za I Stub, koji su prelazili prudencijalne zahteve USZK i SZK iz SREP izveštaja koji je dostavljen Banci i to zahvaljujući jačanju kapitalne baze CET1 kapitala u vrednosti od EUR 15 mln, odnosno CET1 i T1 pokazatelja iz 2019. godine i održavanju visokog nivoa kvaliteta portfolija Banke.

U okviru Priloga 1, koji čini sastavni deo predmetnog Izveštaja, dat je prikaz strukture Regulatornog kapitala Banke u okviru obrazaca ПИ–КАП, ПИ–ФИКАП, ПИ–УПК, ПИ–АКБ (prilozi 1-4 Odluke o objavljivanju podataka i informacija Banke).

5. KAPITALNI ZAHTEVI I ADEKVATNOST KAPITALA BANKE

Banka izračunava pokazatelj adekvatnosti kapitala i kapitalne zahteve u skladu sa regulativnom Narodne banke Srbije koristeći Standardizovani pristup za kreditne i tržišne rizike i Pristup osnovnog indikatora za operativni rizik.

	Ostvarenja banke (%)	Regulatorni minimum (%)
<i>Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala</i>	15.41	5.32
<i>Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala</i>	15.41	7.10
<i>Pokazatelj adekvatnosti kapitala</i>	16.85	9.47

Na osnovu prikazanih pokazatelja adekvatnosti kapitala može se zaključiti da su pojedinačno sva tri pokazatelja održavana značajno iznad minimalnih regulatornih vrednosti na 31.12.2020. godine.

U okviru Priloga 1, koji čini sastavni deo predmetnog Izveštaja, dati su podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala Banke u okviru obrasca ПИ–АКБ (prilog 4 Odluke o objavljivanju podataka i informacija Banke).

Banka nije izložena riziku izmirenja/ispоруke po osnovu neizmirenih transakcija.

Rukovodstvo Banke kontinuirano prati pokazatelje adekvatnosti Banke i druge pokazatelje poslovanja koje propisuje Narodna banka Srbije i dostavlja kvartalne izveštaje Narodnoj banci Srbije o ostvarenim vrednostima pokazatelja.

6. PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA BANKE (ICAAP)

Politika interne procene adekvatnosti kapitala definiše pravila koja Banka koristi za izračunavanje interne adekvatnosti kapitala Banke (u daljem tekstu: ICAAP) u skladu sa lokalnim zakonodavstvom, odnosno navedena politika uređuje metodološke pretpostavke koje se koriste za procenu internih kapitalnih zahteva za materijalno značajne rizike koji se uključuju u ICAAP obračun pre i nakon primene stres testa.

Banka je uspostavila proces interne procene adekvatnosti kapitala koji odgovara prirodi, obimu i složenosti aktivnosti Banke i koji se vodi sledećim načelima:

- proces je zasnovan na procesu identifikacije i merenja, odnosno procene rizika;
- obezbeđuje sveobuhvatnu procenu rizika, kao i praćenje materijalno značajnih rizika kojima je banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju;
- obezbeđuje adekvatan nivo raspoloživog internog kapitala u skladu sa rizičnim profilom banke;
- proces je uključen u sistem upravljanja bankom i donošenja odluka u banci;
- proces je predmet redovne analize, praćenja i provere.

Za operativnu primenu ICAAP Politike i stres testiranja, zadužena je Služba za upravljanja rizicima u koordinaciji sa Odeljenjem za kreditne rizike prema nadležnostima i prirodi posla. Cilj ICAAP obračuna jeste jasno određivanje takvog nivoa kapitala koji je dovoljan za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena, u cilju adekvatnog projektovanja kapitala banke i njegove raspodele.

Banka je uspostavila proces interne procene adekvatnosti kapitala koji obuhvata sledeće faze:

- 1) utvrđivanje materijalno značajnih rizika;
- 2) izračunavanje internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike, pri čemu će Banka te obračune adekvatno dokumentovati u elektronskoj ili pisanoj formi;
- 3) određivanje ukupnih internih kapitalnih zahteva;
- 4) poređenje sledećih elemenata:
 - kapitala obračunatog u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke i raspoloživog internog kapitala,
 - minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke i internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike;
 - zbira minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke i ukupnih internih kapitalnih zahteva.

Interno raspoloživi kapital po definiciji jednak je nivou, strukturi i prirodi Regulatornog kapitala banke.

U okviru Strategije upravljanja rizicima uspostavljeni su indikatori praćenja adekvatnosti kapitala banke, uključujući indikator koja se odnosi na ICAAP – Kapacitet za pokriće rizika.

Strategija Banke za upravljanja rizicima odražava materijalnost rizika na nivou Banke, odnosno korespondira sa Katalogom rizika, te u vezi sa tim, predstavlja bazni dokument za definiciju rizika koji se razmatraju, odnosno primenjuju se definicije iz Odluke o upravljanju

rizicima i Odluke o adekvatnosti kapitala, osim u slučaju da ne postoji definicija rizika za koje je uspostavljena identifikacija rizika.

Materijalnost rizika za banku zavisi od kombinacije određenih faktora, od verovatnoće da se rizik desi (verovatnoća pojavljivanja) i njegovog uticaja na banku (relevantnost rizika) primenom scoringa.

Za uključivanje materijalno značajnih rizika u ICAAP Banka primenjuje sledeće metodologije:

- **Kreditni rizik u užem smislu** – interni model, baziran na istorijskom modelu VaR-a uz nivo poverenja od 99% sa holding periodom od 1Y i metod stres testa.
- **Operativni rizik** – Alternativni Standardizovani pristup (ASA).
- **Tržišni rizik (devizni rizik)** - prilagođeni standardizovani pristup, baziran na istorijskom modelu VaR-a uz nivo poverenja od 90% sa holding periodom od 1Y i metod stres testa.
- **Kamatni rizik** – GAP metod i kamatni repricing (korigovan za rizik opcija), primenom paralelnog kamatnog šoka od +/-200b.p na ekonomsku vrednost banke i metod stres testa uz različite kamatne šokove i istorijski VaR za lokalnu valutu.
- **Rizik likvidnosti** – GAP likvidnost i metod stres testa.
- **Strateški rizik** – stresirani VaR Covariance metod sa nivoom poverenja od 90% sa holding periodom od 1Y i metod stres testa.
- **Kreditno devizni rizik** – prilagođeni standardizovani pristup, baziran na istorijskom modelu VaR-a uz nivo poverenja od 95% sa holding periodom od 1Y i metod stres testa.
- **Rezidualni rizik** - prilagođeni standardizovani pristup, baziran na istorijskom modelu VaR-a uz nivo poverenja od 95% sa holding periodom od 1Y i metod stres testa.
- **Rizik koncentracije** – HHI metod i primena pondera penalizacije prekoračenja u segmentu postojanja značajne koncentracije izloženosti iz domena sektorske, individualne i koncentracije proizvoda, kao i izvora finansiranja, sa primenom i metoda stres testa.
- **Rizik druge ugovorne strane** – prilagođeni standardizovani pristup i metod stres testa.
- **Rezidualni rizik** - prilagođeni standardizovani pristup, baziran na istorijskom modelu VaR-a uz nivo poverenja od 95% sa holding periodom od 1Y i metod stres testa.
- **Ostali materijalno značajni rizici** - subjektivna procena, iskazuje se u vidu dodatnog bafera³ u slučaju da zbir ukupnih internih kapitalnih zahteva nakon uključivanja Ostalih rizika manji od 5% u odnosu na zbir ukupnih regulatornih kapitalnih zahteva iz I Stuba.

Rezultati ICAAP-a za 2020. godinu pre i posle stres testa su u nivou optimalnih vrednosti apetita rizika.

7. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA

U skladu sa Odlukom NBS, stopa kontracikličnog kapitala iznosi 0%, po osnovu čega Banka ne iskazuje kapitalni zahtev i druge podatke u okviru Priloga 1, koji čini sastavni deo predmetnog Izveštaja a u okviru obrazaca ПИ–ГР i ПИ–КЗС (prilozi 5 i 6 Odluke o objavljivanju podataka i informacija Banke).

Banka nije u obavezi da održava zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke.

³ Sadrži preklasifikaciju pojedinačno navedenih rizika i bafer kao dodatak.

Banka održava zaštitni sloj za očuvanje kapitala u iznosu od 2.5% od njene rizične aktive koji se sastoji od elemenata osnovnog akcijskog kapitala i zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik u visini od 3% ukupnih deviznih i devizno indeksiranih plasmana banke odobrenih privredi i stanovništvu u Republici Srbiji.

Banka je održavala visoke bafere u indikatorima kapitala za I Stub, koji su prelazili prudencijalne zahteve USZK i SZK iz SREP izveštaja koji je dostavljen Banci.

8. IZLOŽENOSTI BANKE RIZICIMA I PRISTUPI ZA MERENJE, ODNOSNO PROCENU RIZIKA

8.1. Kreditni rizik i smanjenje vrednosti potraživanja

Dospela nenaplaćena potraživanja Banke definisana su u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije koja definiše oblast adekvatnosti kapitala. Ona uključuje svako pojedinačno potraživanje Banke, odnosno pojedinačni ugovor po kome je klijent u docnji dužoj od 90 dana u materijalno značajnom iznosu. Pri tome se iznos dospelog nenaplaćenog potraživanja formira kao ukupan iznos potraživanja i uključuje dospeli kao i nedospeli deo potraživanja prema klijentu.

Klasifikacija potraživanja po osnovu kreditnih plasmana i rezervisanja za kreditni rizik

Performing	Underperforming	Default
Nivo I (očekivani gubici tokom 12 meseci)	Nivo II (očekivani gubici tokom celog veka trajanja)	Nivo III (očekivani gubici tokom celog veka trajanja)
Obično, novoisplaćene izloženosti Izloženosti bez znakova značajnog povećanja kreditnog rizika	Značajno povećanje kreditnog rizika PAR30-90 Višestruka restrukturiranja Watch restrukturiranja Standard restrukturiranja	PAR 90 Obezvredene restrukturirane izloženosti Sudski procesi Stečaj Credit fraud Risk klasifikacija 8 Ostali znaci
Postupak upravljanja kreditnim portfolijom		

Performing portfolio bez značajnog povećanja kreditnog rizika od nastanka.	Kreditni portfolio sa povećanim kreditnim rizikom. U zavisnosti od nivoa rizika, može biti predmet intenzivnog upravljanja.	Kreditni portfolio na koji se primenjuje upravljanje problematičnim kreditima odnosno postupci naplate duga.
----------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------

8.2. Određivanje ispravke vrednosti i rezervisanja za kreditne izloženosti

Bilansna kreditna izloženost – bruto knjigovodstvena vrednost zbira svih isplaćenih kredita, korišćenog dela dozvoljenog minusa, kreditnih linija i kreditnih kartica klijenta ili grupe povezanih lica koji se nalaze u otplati na dan izveštavanja. To se tipično obračunava kao : dospelu i nedospelu glavnica + obračunata kamata + obračunata zatezna kamata – neamortizovana provizija za isplatu kredita.

Ovako dobijena izloženost sa uključenim efektom potpunih i delimičnih prevremenih otplata predstavlja osnovicu za obračun ispravke vrednosti (EAD). Tokom 2020. godine Banka je unapredila metodologiju obračuna efekata potpunih i delimičnih prevremenih otplata na način da se primenjuju različiti parametri prevremenih otplata za Nivo I i Nivo II.

Vanbilansna izloženost – zbir svih potraživanja koje banka ima prema klijentu ili grupi povezanih lica na dan izveštavanja u sledećim kategorijama:

- a) Bankarske garancije
 - Jemstva i garancije
- b) Akreditive
- c) Kreditne obaveze uključujući potencijalne obaveze kao što su: neiskorišćeni deo dozvoljenog minusa, kreditnih linija, limita po kreditnoj kartici, odobrene ali još uvek neisplaćene tranše kredita ili drugi kreditni proizvodi. Kreditne obaveze mogu da budu:
 - opozive, uključuju obaveze koje ispunjavaju najmanje sledeće kriterijume:
 - ❖ može da bude poništena u bilo kom trenutku iz bilo kog razloga od strane banke bez prethodnog obaveštenja i bezuslovno (banka ima kompletnu moć odlučivanja i ne mora da razmatra bilo koje uslove – npr. period otkazivanja – ili penali pre otkazivanja kredita)
 - ❖ kreditna obaveza/ugovor o kreditu predviđa punovažno trenutno otkazivanje usled pogoršanja finansijskog stanja dužnika, U tom slučaju banka mora aktivno da prati finansijsku situaciju dužnika; šta više, interni sistem kontrole banke bi trebalo odmah da otkrije pogoršanje njegove kreditne sposobnosti.
 - neopozive, sve kreditne obaveze koje ne ispunjavaju gornje kriterijume

Faktori konverzije kredita (CCF) zasnovani na karakteristikama finansijskih usluga i, ako je primenjivo, na empirijskim podacima, se primenjuju u određivanju rezervisanja za vanbilansne izloženosti. Tokom 2020. godine za pojedine finansijske usluge su implementirani faktori konverzije koji se zasnivaju na empirijskim podacima dok se za preostale nastavila upotreba regulatornih.

Tip kreditnog proizvoda	Faktor konverzije kredita
<i>Kreditna linija - revolving</i>	29.75%
<i>Neisplaćene tranše kredita sa otplatom u ratama</i>	0%
<i>Dozvoljeni minus</i>	68.34%
<i>Kreditne kartice</i>	9.58%
<i>Plative garancije</i>	100%
<i>Akreditiv</i>	50%

Očekivani kreditni gubitak (ECL) - objektivan i na bazi verovatnoće ponderisan iznos, izračunat kao razlika između novčanih tokova u skladu sa ugovorenim uslovima i novčanih tokova koje banka očekuje da će primiti. ECL se zasniva na rezonskim i potkrepljenim informacijama koje su raspoložive bez nepotrebnih troškova ili napora na datum izveštavanja o događajima iz prošlosti, trenutnim uslovima i predviđanjima budućih ekonomskih stanja.

ECL se izračunava na bazi sledećih parametara: izloženosti u default-u (EAD), verovatnoće neizmirenja obaveza (PD) i gubitaka na osnovu neizmirenja (LGD) i diskontuje se na sadašnju vrednost.

Vremenski niz makroekonomskih faktora uzet je iz baze podataka MMF-a o očekivanjima vezano za svetska ekonomska kretanja prilikom procena PD-eva i LGD-ova a na bazi statističke značajnosti sledećih veličina:

- Rast bruto domaćeg proizvoda
- Procenat promene inflacije
- Stopa nezaposlenosti

Ove vrednosti su direktan odraz razvoja poslovnog ciklusa, pa su kao takvi validan potencijalni input za modele presečnog datuma. Finalni parametri presečnog datuma će se ponderisati kao prosečne vrednosti predviđanja, a na osnovu različitih scenarija makroekonomskih faktora u budućnosti. U cilju navedenog, u obzir se uzima „srednji“ scenario, između optimističnog i pesimističnog, koji se generiše za svaki makroekonomski faktor. Scenariji se generišu za posmatrani vremenski period (obično za tekuću ili narednu godinu) i za predstojeći period.

Prilikom procene LGD-ova za određeni trenutak se računaju i neki drugi dodatni faktori, jer je u ovom slučaju potrebno izvršiti ne samo modelovanje rizika neizmirenja obaveza, već i dodatnih makroekonomskih faktora koji ostvaruju određeni uticaj.

Uticaj Covid-19

Svetska zdravstvena organizacija 11. marta 2020. godine proglasila je COVID-19 globalnom pandemijom. U cilju suzbijanja epidemije unutar države Vlada Republike Srbije proglasila je 15. marta 2020. vanredno stanje koje je donelo ograničenja kretanja stanovništva. Takođe, Narodna banka Srbije je u periodu od 17. marta 2020. godine do Decembra 2020. godine, usvojila set mera namenjenih očuvanju stabilnosti finansijskog sektora koje uključuju obaveznu i selektivnu ponudu moratorijuma na kredite.

U skladu sa donetom odlukom o privremenim merama za očuvanje stabilnosti finansijskog sistema Narodne banke Srbije, Banka je u predviđenom roku, implementirale sve preporuke i mere i dodatno, izvršila kategorizaciju SME kreditnog portfolija sa ciljem da adekvatno identifikuje klijente koji mogu biti značajnije pogođeni pandemijom, odnosno njenim negativnim efektima.

Detaljne informacije u vezi uticaja i efekata COVID-19 na poslovanje Banke, prikazane su u okviru Napomena uz finansijski izveštaj za 2020, godinu i neće biti predmet detaljne analize u okviru ovog Izveštaja.

Banka je tokom 2020. godine održavala nisku poziciju izloženosti kreditnom riziku, mereno preko pokazatelja kvaliteta aktive na nivou celog portfolija, tako na nivou valutnih i valutno indeksiranih potraživanja. Trend niske iskorišćenosti indikatora kvaliteta aktive ukazuju otpornost Banke na krizu izazvanu pandemijom COVID-a 19.

Banka vrši procenu obezvređenja na dva nivoa: pojedinačnom i grupnom.

Procena individualne obezvređenosti (poznata i kao "**Individualna procena**") – je individualna procena gubitka usled obezvređenja za individualno značajne izloženosti, zasnovana na unapred definisanim kvantitativnim i kvalitativnim znacima obezvređenja. Pojedinačno značajne izloženosti su kreditne izloženosti za koje na datum izveštavanja zbir bilansnog i vanbilansnog dela prelazi iznos od EUR 150.000. Procena se bazira na oceni očekivanih budućih novčanih tokova kreditnih izloženosti, diskontovanih po prvobitnoj efektivnoj kamatnoj stopi kreditne izloženosti da bi se obračunala neto sadašnja vrednost (NSV) očekivanih budućih novčanih tokova izvedenih iz kreditne izloženosti. Upoređivanjem sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova sa nominalnom vrednošću utvrđuje se nivo obezvređenja plasmana.

Procena budućih novčanih tokova se zasniva na sledećim pretpostavkama:

- a) Redovne novčane otplate od strane klijenta – uključuje pretpostavku da će klijent, povezano lice i/ili garant biti u stanju da otplaćuje kredit iz redovnih poslovnih prihoda.
- b) Novčani tok od naplate iz sredstava obezbeđenja (kolaterala) – uključuje pretpostavku da klijent, povezano lice i/ili garanti neće biti u stanju da otplate kredit u potpunosti bez naplate iz sredstava obezbeđenja. Naplata kolaterala ne znači nužno parnični postupak nakon preuzimanja sredstava obezbeđenja od strane banke. Ova pretpostavka uključuje prodaju kolaterala bez obzira na to koja strana ostvaruje pravo nad sredstvom obezbeđenja

Za obračun očekivanih gubitaka uvedena su različita scenarija ponderisana verovatnoćom. Individualna procena se radi najmanje kvartalno.

U slučaju **grupne procene obezvređenja**, prvo se sprovodi klasifikacija finansijskih sredstava prema indikatorima kvaliteta portfolija u nivoe obezvređenja. Nivoi obezvređenja se razlikuju po stepenu povećanja kreditnog rizika od momenta inicijalnog priznavanja. Prema MSFI 9 odgovarajuća LLP stopa će zavisiti od segmenta portfolija u kojem se nalazi izloženost klijenta (Default – Nivo III, Underperforming – Nivo II i Performing – Nivo I).

Tabela u nastavku prikazuje bruto izloženosti Banke nakon sprovođenja računovodstvenih otpisa sa podelom na bilansne, vanbilansne izloženosti, transakcije kreditiranja hartija od

vrednosti i finansijske derivate pri čemu su vanbilansne izloženosti prikazane sa i bez primenjenih faktora kreditne konverzije (u hiljadama RSD).

Klasa izloženosti	Bilansne izloženosti	Vanbilansne izloženosti		Transakcije kreditiranja hartija od vrednosti	Finansijski derivati
		Bez primene faktora kreditne konverzije	Sa primenom faktora kreditne konverzije		
Države i centralne banke	23,656,842	3,978	796	5,000,027	23,530
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	160	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	129,093	-	-	-	-
Banke	4,477,887	57,278	15,104	-	20,610
Privredna društva	60,332,638	31,408,666	1,633,422	-	-
Fizička lica	45,697,374	19,774,240	972,544	-	-
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1,495,004	1,131,078	6,511	-	-
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	3,685,973	593,452	193,955	-	-
Ostale izloženosti	7,003,395	193,374,362	416,000	-	-
Ukupno	146,478,366	246,343,054	3,238,332	5,000,027	44,140

Tabela u nastavku pruža pregled prosečne bruto izloženosti Banke tokom 2020. godine nakon otpisa sa podelom na bilansne, vanbilansne izloženosti, transakcije kreditiranja hartija od vrednosti i finansijske derivate pri čemu su vanbilansne izloženosti prikazane sa i bez primenjenih faktora kreditne konverzije (u hiljadama RSD).

Klasa izloženosti	Bilansne izloženosti	Vanbilansne izloženosti		Transakcije kreditiranja hartija od vrednosti	Finansijski derivati
		Bez primene faktora kreditne konverzije	Sa primenom faktora kreditne konverzije		
Države i centralne banke	22,701,151	83,891	2,410	3,436,531	11,758
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	160	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	129,074	-	-	-	-
Banke	4,295,670	44,185	11,792	0	19,480
Privredna društva	57,000,891	29,018,287	1,592,436	-	-
Fizička lica	44,643,233	18,941,079	916,623	-	-
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1,981,212	991,466	2,365	-	-
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	4,337,682	629,229	181,517	-	-
Ostale izloženosti	6,897,106	190,894,151	554,646	-	-
Ukupno	140,901,758	240,444,980	3,216,410	3,436,531	31,238

Najveći deo svojih poslovnih operacija Banka obavlja na teritoriji Republike Srbije, stoga geografska raspodela po klasama izloženosti prema materijalno značajnim oblastima u nastavku prikazuje klase neto izloženosti Banke na teritoriji Republike Srbije i van njene teritorije nakon primene instrumenata kreditne zaštite na 31.12.2020 (u hiljadama RSD).

Klasa izloženosti	Izloženost prema licima sa teritorije Republike Srbije	Izloženost prema licima van teritorije Republike Srbije	Ukupno
Države i centralne banke	28,680,761	0	28,680,761
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	160	0	160
Vlasnička ulaganja	129,093	0	129,093
Banke	47,134	4,508,443	4,555,577
Privredna društva	91,528,204	543	91,528,747
Fizička lica	65,207,169	5,820	65,212,989
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1,986,198	248	1,986,446
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	4,254,231	0-	4,254,231
Ostale izloženosti	198,396,490	6,750	198,403,240
UKUPNO	390,229,440	4,521,804	394,751,244

Raspodela bruto izloženosti prema vrsti druge ugovorne strane, po klasama izloženosti pri čemu su prikazane i ukupne obezvređene izloženosti i izloženosti koje se na 31.12.2020. nalaze u docnji (u hiljadama RSD)

Klasa izloženosti	Bruto iznos izloženosti tranše	u docnji do 90 dana	u docnji preko 90 dana	Od toga obezvređene izloženosti
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	2,626,082	163,036	1,031,625	1,291,130
Domaće banke	1	-	-	-
Fizička lica	137,988	3	86,482	94,224
Javna administrativna tela	105,852	-	105,852	-
Malo preduzeće	761,009	32,551	400,557	428,179
Poljoprivrednici	313,175	24,240	150,715	248,852
Preduzetnici	183,188	7,876	44,906	111,676
Srednje preduzeće	487,421	98,358	71,682	214,978
Veliko preduzeće	636,984	9	170,969	192,760
Ostalo	464	-	461	461
Izloženost prema državama i centralnim bankama	28,684,376	-	-	-

Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	129,093	-	-	-
Izloženosti prema bankama	4,555,775	-	-	-
Izloženosti prema fizičkim licima	65,471,614	2,030,095	-	8,178
<i>Fizička lica</i>	5,491,678	105,104	-	3,994
<i>Malo preduzeće</i>	33,449,453	711,154	-	2,523
<i>Poljoprivrednici</i>	18,336,932	585,765	-	1,489
<i>Preduzetnici</i>	3,314,740	92,852	-	172
<i>Srednje preduzeće</i>	4,878,811	535,220	-	-
Izloženosti prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	160	-	-	-
Izloženosti prema privrednim društvima	91,741,304	1,236,373	-	1
<i>Fizička lica</i>	1,132,241	3,494	-	1
<i>Malo preduzeće</i>	30,099,612	160,567	-	-
<i>Ostala lica u finansijskom sektoru</i>	66	-	-	-
<i>Poljoprivrednici</i>	4,848,613	23,127	-	-
<i>Preduzetnici</i>	2,309,195	334,043	-	-
<i>Srednje preduzeće</i>	44,442,604	688,626	-	-
<i>Veliko preduzeće</i>	8,908,973	26,516	-	-
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	4,279,425	342,696	-	-
<i>Fizička lica</i>	774,187	2,795	-	-
<i>Malo preduzeće</i>	1,846,139	72,289	-	-
<i>Poljoprivrednik</i>	103,331	-	-	-
<i>Preduzetnik</i>	130,063	-	-	-
<i>Srednje preduzeće</i>	872,570	179,029	-	-
<i>Veliko preduzeće</i>	541,001	88,583	-	-
<i>Ostalo</i>	12,133	-	-	-
Ostale izloženosti	200,377,757	9	-	-
Grand Total	397,865,587	3,772,208	1,031,625	1,299,309

Raspodela neto izloženosti prema preostalom dospeću po klasama izloženosti (u hiljadama RSD)

Klasa izloženosti	do mesec dana	od 31 do 90 dana	od 91 do 180 dana	od 181 do 365 dana	> 365 dana
<i>Izloženost prema državama i centralnim bankama</i>	28,671,847	-	-	8,914	-
<i>Izloženosti prema bankama</i>	4,555,577	-	-	-	-

Klasa izloženosti	do mesec dana	od 31 do 90 dana	od 91 do 180 dana	od 181 do 365 dana	> 365 dana
<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	9,650,439	13,498,818	2,157,757	16,419,347	13,460,077
<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	9,252,028	21,232,682	1,537,766	19,468,784	16,399,145
<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	1,342	-	-	-	127,752
<i>Izlož.prema jedinic. terit. autonom. i lokal. samouprave</i>	160	-	-	-	-
<i>Ostale izloženosti</i>	195,477,948	40,089	-	198,884	2535,776
<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	669,641	1,657,680	100,886	1,147,421	678,603
UKUPNO	248,278,983	36,429,269	3,796,409	37,243,350	33,201,352

Tabele u nastavku prikazuju geografsku raspodelu obezvređenih i potraživanja u docnji i iznose opštih i specifičnih prilagođavanja za kreditni rizik po ovim izloženostima.

Obezvređena i potraživanja u docnji sa opštim i specifičnim prilagođavanjima za kreditni rizik na teritoriji RS (u hiljadama RSD)

Klase izloženosti	Na teritoriji Republike Srbije					
	<i>Obezvređena potraživ. u docnji do 90 dana</i>	<i>Od toga sa opštim prilagođav. za kreditni rizik</i>	<i>Od toga sa specif. prilagođav. za kreditni rizik</i>	<i>Obezvređena potraživ. u docnji > 90 dana</i>	<i>Od toga sa opštim prilagođav. za kreditni rizik</i>	<i>Od toga sa specif. prilagođav. v. za kreditni rizik</i>
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	161,942	55,121	106,820	874,886	351,631	523,255
<i>Fizička lica</i>	-	-	-	57,256	57,256	-
<i>Malo preduzeće</i>	31,517	23,018	8,500	387,063	89,565	297,498
<i>Poljoprivrednici</i>	24,234	24,234	-	142,742	124,447	18,295
<i>Preduzetnici</i>	7,869	7,869	-	44,905	44,905	-
<i>Srednje preduzeće</i>	98,321	-	98,321	71,682	12	71,671
<i>Veliko preduzeće</i>	-	-	-	170,777	34,986	135,792
<i>Ostalo</i>	-	-	-	461	461	-
Izloženosti prema fizičkim licima	5,455	5,455	-	-	-	-
<i>Fizička lica</i>	2,759	2,759	-	-	-	-
<i>Malo preduzeće</i>	2,523	2,523	-	-	-	-
<i>Poljoprivrednici</i>	172	172	-	-	-	-
UKUPNO	167,396	60,576	106,820	874,886	351,631	523,255

Na kraju 2020. godine nije bilo obezvređenih i potraživanja u docnji sa opštim i specifičnim prilagođavanjima za kreditni rizik u zemljama van teritorije RS.

U tabeli u nastavku prikazano je kretanje ispravke vrednosti po nivoima obezvređenja za kredite i potraživanja od komitenata za 2020. (u hiljadama RSD)

Kretanje IFRS rezervisanja u 2020.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Početno stanje - 1.1.2020	386.591	34.537	616.420	1.037.548
Transfer u nivo 1	27.591	(27.000)	(591)	-
Transfer u nivo 2	(42.291)	43.785	(1.494)	-
Transfer u nivo 3	(15.342)	(38.156)	53.498	-
<i>Promene IFRS rezervisanja po osnovu promene kreditnog rizika</i>	(133.265)	57.004	475.627	399.366
<i>Ispravka vrednosti po osnovu novih plasmana</i>	233.654	26.387	25.744	285.785
<i>Smanjenje usled naplate</i>	(28.531)	(19.647)	(194.290)	(242.468)
<i>Otpisi- prebacivanje na vanbilansnu evidenciju</i>	-	-	(352.753)	(352.753)
<i>Kursne razlike i unwinding</i>	-	-	(16.292)	(16.292)
Stanje na 31.12.2020.	428.407	76.910	605.869	1.111.186

Promene u ispravkama vrednosti i potrebnoj rezervi za bilansnu i vanbilansnu aktivu prikazane su za bilansnu aktivu i vanbilansne stavke koje se klasifikuju u skladu sa važećom Odlukom Narodne banke Srbije kojom se reguliše oblast klasifikacije.

Promene u iznosima ispravke vrednosti i potrebnoj rezervi tokom 2020. godine (u hiljadama RSD)

Ispravka vrednosti	31.12.2020.
Početno stanje na početku perioda	1,037,548
Uvećanje u toku perioda	2,548,439
Smanjenja u toku perioda usled promene očekivanja naplate (unwinding effect)	(16,159)
Ostala smanjenja u toku perioda	(2,105,756)
Ostala prilagođavanja u toku perioda	(352,886)
Stanje na kraju perioda	1,111,186
Potrebna rezerva	31.12.2020
Početno stanje na početku perioda	0
Uvećanje u toku perioda	0
Smanjenje u toku perioda	0
Ostala prilagođavanja u toku perioda	0
Stanje na kraju perioda	0

Tabela u nastavku prikazuje bruto izloženosti Banke koje se klasifikuju, a prema važećoj odluci Narodne banke Srbije koja definiše oblast klasifikacije bilansne aktive i vanbilansnih stavki banaka. Deo bilansne i vanbilansne aktive banaka koji se ne klasifikuje nije prikazan u donjoj tabeli.

Bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju (u hiljadama RSD)

**Bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju**

Vrsta druge ugovorne strane	A	B	V	G	D	Ukupno
<i>Banke</i>	9,550,521	0	0	29,395	1	9,579,918
<i>Fizička lica</i>	6,090,999	1,202,459	29,111	52,680	160,846	7,536,095
<i>Pravna lica i preduzetnici</i>	45,069,407	58,851,980	23,443,968	2,672,455	2,823,953	132,861,763
<i>Poljoprivrednici</i>	19,422,801	3,137,234	165,929	445,922	430,165	23,602,051
<i>Ostalo</i>	588,546	22,541	1,173	121	106,310	718,691
Ukupno	80,722,274	63,214,213	23,640,182	3,200,572	3,521,275	174,298,517

Banka koristi podatke sa OECD liste prilikom određivanja nivoa kreditnog kvaliteta (agencija za kreditiranje izvoza), odnosno nivoa kreditnog kvaliteta definisane Odlukom o adekvatnosti kapitala za odgovarajuće klase izloženosti:

Kategorija najmanjih premija osiguranja izvoza	0	1	2	3	4	5	6	7
Ponder kreditnog rizika	0%	0%	20%	50%	100%	100%	100%	150%

Utvrđeni kreditni rejtnizi izabrane agencije koriste se za obračun kapitalnih zahteva za kreditni rizik za sledeće klase izloženosti iskazane u tabelama u nastavku:

- Izloženosti prema državama i centralnim bankama
- Izloženosti prema bankama.

Izloženosti prema državama i centralnim bankama (u hiljadama RSD)

Kategorija najmanjih premija osiguranja izvoza	Ponder kreditnog rizika	Pre kreditne zaštite	Nakon kreditne zaštite
0	0%	28,680,761	31,369,564
1	0%	-	-
2	20%	-	-
3	50%	-	-
4	100%	-	-
5	100%	-	-
6	100%	-	-
7	150%	-	-

Izloženosti prema bankama (u hiljadama RSD)

Kategorija najmanjih premija osiguranja izvoza	Ponder kreditnog rizika	Pre kreditne zaštite	Nakon kreditne zaštite
0	0%	-	-
1	0%	-	-
2	20%	4,498,448	4,498,448
3	50%	-	-
4	100%	57,129	15,104
5	100%	-	-
6	100%	-	-

8.3. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Vrednovanje instrumenata kreditne zaštite i upravljanje tim instrumentima

Banka je unutrašnjim aktima regulisala vrednovanje instrumenata kreditne zaštite i upravljanje tim instrumentima (Politika procene vrednosti kolaterala), tehnike ublažavanja kreditnog rizika (Pravilo za korišćenje tehnika za ublažavanje kreditnog rizika) koje koristi i načine pribavljanja instrumenata kreditne zaštite, kao i mogućnost realizacije tih instrumenata u skladu sa merodavnim pravom, preduzimanje odgovarajućih aktivnosti kako bi obezbedila efektivnost ugovora o kreditnoj zaštiti.

U skladu sa Odlukom NBS, Banka primenjuje tehnike ublažavanja kreditnog rizika - dozvoljeni u okviru Standardizovanog pristupa (u daljem tekstu: SA) za obračun minimalnog kapitalnog zahteva za kreditni rizik - primenom Složenog metoda kod postojanja valutne neusklađenosti, u suprotnom, primenjuje se Jednostavan metod.

Podobnim pružaocima nematerijalne kreditne zaštite smatraju se:

- 1) države i centralne banke;
- 2) teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave;
- 3) međunarodne razvojne banke;
- 4) međunarodne organizacije kojima se u skladu s Odlukom NBS dodeljuje ponder 0%;

Banka je internim aktom uredila i izbor eksterne agencije za dodelu kreditnog rejtinga kao i način korišćenje kreditnih rejtinga za dodeljivanje pondera kreditnog rizika.

Vrste obezbeđenja potraživanja i instrumenti po tom osnovu, se utvrđuju u svakom konkretnom slučaju posebnom odredbom ugovora između Banke i podnosioca zahteva, a njihovo pribavljanje po zaključenom ugovoru i pre realizacije plasmana.

Banka posebno obraća pažnju na redovnu procenu/vrednovanje kolaterala i pokrivenosti osiguranjem od nastanka osiguranog slučaja, koji se obavezno vrše pre zaključenja ugovora o plasmanu i u toku važenja ugovora.

Sredstva obezbeđenja se *Politikom procene vrednosti kolaterala* definišu kao imovina koju dužnik daje u zalog da bi obezbedio kredit i iz koje Banka može, u slučaju problema sa izmirenjem obaveza, da pokrije svoja potraživanja prodajom iste. Krajnji cilj procene vrednosti sredstva obezbeđenja je određivanje sume koja može biti naplaćena njihovom prodajom u slučaju problema klijenta sa izmirenjem obaveza.

Instrumenti obezbeđenja koje Banka koristi u poslovanju su depoziti, hipoteke nad poslovnim i stambenim objektima, zaloga nad pokretnom imovinom, jemstva pravnih i fizičkih lica, garancije drugih banaka i slično.

Procene vrednosti sredstava obezbeđenja, nezavisno od njihove pojedinačne vrednosti i iznosa kreditne izloženosti, sprovodi se od strane eksternog ovlašćenog procenitelja a koje su predmet provere i korekcija od strane Službenika za procenu vrednosti kolaterala. Procena tržišne fer vrednosti bazirana na minimum dve od tri metode u nastavku:

- komparativna metoda,
- troškovna metoda,
- prihodovna metoda.

Kao osnovni princip, vrednost kolaterala se proverava na godišnjem nivou od strane odgovornog službenika za procenu kolaterala, dok se nova eksterna procena (reprocena) sprovodi svake treće godine od strane različite eksterne ovlašćene proceniteljske firme za svaki predmet obezbeđenja nezavisno od iznosa izloženosti.

Tokom trajanja ugovornog odnosa banke i dužnika, Banka kontinuirano prati pravni status, kvalitet, realnu vrednost i brzinu utrživosti kolateralnog pokrića.

Vrednost izloženosti pre i nakon primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti (u 000 RSD)

Klase izloženosti	Neto izloženost pre primene kreditne zaštite sa zamenom pondera kreditnog rizika	Kreditna zaštita sa zamenom pondera kreditnog rizika				Neto izloženost posle primene kreditne zaštite sa zamenom pondera kreditnog rizika	Efektivna vrednost izloženosti (E*)	Vrednost izloženosti
		Gotovinski depozit	Garancije	Efektivi primene instr.kred. zaštite ukupno (-)	Efektivi primene instr.kred. zaštite ukupno (+)			
Države i centralne banke	28,680,761	-	-	-	2,691,985	31,372,746	31,372,746	31,369,564
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	160	-	-	-	-	160	160	160
Međunarodne razvojne banke	-	-	-	-	8,719,374	8,719,374	8,719,374	8,719,374
Vlasnička ulaganja	129,093	-	-	-	-	129,093	129,093	129,093
Banke	4,555,577	-	-	-	-	4,555,577	4,555,577	4,513,552
Privredna društva	91,528,747	460,318	7,848,748	8,309,066	-	83,219,682	83,219,682	53,515,237
Fizička lica	65,212,989	71,154	3,507,425	3,578,578	-	61,634,411	61,634,411	42,864,785
Dospela nenaplaćena potraživanja	1,986,445	-	49,564	49,564	-	1,936,882	1,936,882	818,123
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	4,254,231	-	-	-	-	4,254,231	4,254,231	3,855,446
Ostale izloženosti	198,403,239	-	5,623.00	5,623.00	531,472.00	198,929,088	198,929,088	5,886,511
Ukupno	394,751,242	531,472	11,411,360	11,942,831	11,942,831	394,751,244	394,751,244	151,671,845

U toku 2020. godine, kao instrumente tehnika ublažavanja kreditnog rizika u obračunu adekvatnosti kapitala, Banka je primenjivala nematerijalne i materijalne instrumente kreditne zaštite i to: plative garancije iz garantne šeme EIB prvoklasnog kvaliteta (Moody's kreditni rejting AAA) i garantne šeme iz fonda R. Srbije (COVID-19) koje spadaju u kategoriju „međunarodnih organizacija, odnosno država i centralnih banaka kojima se u skladu s Odlukom NBS dodeljuje ponder 0%, države i centralne banke, zatim, namenske depozite (gotovina), a za izloženosti obezbeđene nepokretnostima - stambene i poslovne nepokretnosti, odnosno kolaterale koji ispunjavaju uslove podobnosti u skladu sa odlukom NBS, a čiji efekti su prikazani u prethodnoj tabeli.

Banka prati i upravljanja koncentracijom kreditnog i tržišnog rizika u delu velikih izloženosti, sagledavajući i izdavaoce podobnih sredstava obezbeđenja. Banka nema izraženu koncentraciju izloženosti primenjenim tehnikama ublažavanja usled primene jednog instrumenta kreditne zaštite sa ročnom i valutnom usklađenošću.

Banka kapitalni zahtev za kreditni rizik izračunava prema standardizovanom pristupu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije kojom se uređuje adekvatnost kapitala.

9. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE

Banka obračunava efekte rizika druge ugovorne strane na kapitalne zahteve primenom metoda originalne izloženosti po osnovu sledećih pozicija iz bankarske knjige:

- SWAP-ovi kamatnih stopa u istoj valuti,
- Valutni SWAP-ovi
- transakcije po osnovu repo i reverse repo ugovora.

Banka izbegava sve špekulativne aktivnosti na finansijskom tržištu, odnosno ulaže u finansijske derivate samo u iznosima i u rokovima koji pokrivaju izloženost Banke valutnom riziku ili riziku kamatne stope.

Investicije u finansijske derivate, repo i reverse repo transakcije stimuliše isključivo smanjenje izloženosti prema rizicima, a ne generisanje profita.

Budući da za obračun kapitalnih zahteva za rizik druge ugovorne strane Banka koristi metod originalne izloženosti, Banka ne obračunava korelacioni rizik.

Vrednosti izloženosti po osnovu druge ugovorne strane prema klasama izloženosti (u hiljadama RSD):

Vrednost izloženosti po osnovu rizika druge ugovorne strane		
Klase izloženosti	Vrednost izloženosti	Od čega po osnovu rizika druge ugovorne strane
<i>Izloženost prema državama i centralnim bankama</i>	31,369,564	5,023,557
<i>Izloženosti prema bankama</i>	4,513,552	20,610

Izloženost prema državama i centralnim bankama se odnose na reverse repo transakcije i valutne svopove sa NBS u domaćoj valuti, za koje se ne iskazuje kreditni kapitalni zahtev usled odsustva izloženosti kreditnom riziku.

Izloženosti prema bankama odnose se na izloženosti po osnovu finansijskih derivata (fx swap) sa drugom finansijskom institucijom za koje je banka obračunala kapitalni zahtev u iznosu od 330 hiljada RSD.

Tokom 2020. godine banka je derivatne transakcije obavljala isključivo sa Narodnom bankom Srbije i sestrinskom bankom ProCredit Bank Germany maksimalne ročnosti do 3 meseca.

Pozitivna fer vrednost i izloženost riziku druge ugovorne za svaki od ugovora za koje se izračunava kapitalni zahtev za rizik druge ugovorne strane na 31.12.2020 (u hiljadama RSD)

<i>Opis</i>	<i>Nominalni iznos ugovora</i>	<i>Pozitivna fer vrednost / Kamata</i>
<i>Valutni SWAP</i>	563,136	1,312
<i>Valutni SWAP</i>	467,386	2,970
<i>Valutni SWAP</i>	1,176,498	2,881
<i>REPO sa NBS</i>	5,000,000	27

U toku 2020. godine, izloženost riziku druge ugovorne strane u redovnim i u uslovima stresa, bila je u okviru ciljanih vrednosti apetita rizika.

10. TRŽIŠNI RIZICI

Banka je izložena deviznom riziku. Ostalim tržišnim rizicima nije izložena, odnosno cenovnom i robnom riziku.

U strukturi valutne izloženosti dominantno mesto zauzima izloženost u valuti EUR, zatim USD. Interni faktori izloženosti deviznom riziku potiču iz valutne strukture kredita i depozita.

Banka za kalkulaciju kapitalnog zahteva za devizni rizik koristi Standardizovani pristup definisan Odlukom o adekvatnosti kapitala.

Kapitalni zahtev za devizni rizik obračunat na kraju 2020. godine iznosio je 33,055 hiljada RSD, dok je pokazatelj deviznog rizika iznosio 2.47%, odnosno u proseku cca 4% tokom godine.

U toku 2020. godine, izloženost deviznom riziku u redovnim i u uslovima stresa, bila je u okviru ciljanih vrednosti apetita rizika.

11. OPERATIVNI RIZIK

Kapitalni zahtev za operativni rizik računa se u skladu sa važećom Odlukom Narodne banke Srbije koja definiše oblast adekvatnosti kapitala.

Banka koristi pristup osnovnog indikatora za obračun kapitalnog zahteva za operativni rizik koji je na 31.12.2020. obračunat u iznosu od 627,229 hiljada RSD.

Izloženost operativnom riziku se prati kroz RED bazu operativnog događaja, primenjujući aplikativno rešenje razvijeno na nivou Grupe, koje se prati u okviru sistema limita na kumulativnom i pojedinačnom nivou.

U toku 2020. godine, izloženost operativnom riziku u redovnim i u uslovima stresa, bila je u okviru ciljanih vrednosti apetita rizika.

12. KAMATNI RIZIK PO OSNOVU POZICIJA IZ BANKARSKE KNJIGE

Merenje kamatnog rizika Banke predstavlja kvantitativnu i kvalitativnu procenu izloženosti kamatnom riziku primenom GAP analize, istorijskog VaR metoda i stres testiranja, na kvartalnom i polugodišnjem nivou, respektivno.

Procena izloženosti Banke kamatnom riziku utvrđuje se metodom kamatnog repricinga i primenom paralelnog kamatnog šoka od +/-200bp na pozicije bankarske knjige po svim

važnijim valutama pojedinačno (EUR i RSD) i za ostale valute ukupno (USD, CHF, GBP), iskazivanjem marginalnih gap-ova po vremenskim periodima uz korekciju za rizik opcionalnosti po osnovu eksplicitnih (automatskih) opcija.

Sačinjavanje gap analize kamatnih stopa bazira se na sledećim (opštim) metodološkim pretpostavkama:

- kamatonosne, odnosno kamatno osetljive pozicije su sve pozicije aktive (isključujući NPL potraživanja i buduću kamatu), pasive, i vanbilansa na koje se obračunava kamata, dok su nekamatonosne, odnosno kamatno neosetljive pozicije one pozicije aktive, pasive i vanbilansa na koje se ne obračunava kamata.
- raspored novčanih tokova zbirno po svim valutama i pojedinačno po značajnim valutama i zbirno za ostale valute.
- indeksirani krediti se posmatraju u valuti u skladu sa planom otplate kredita.
- pozicije sa fiksnom kamatnom stopom se raspoređuju po vremenskim korpama u skladu sa dospećem tih pozicija, odnosno po planu otplate, dok se pozicije sa varijabilnom kamatnom stopom raspoređuju po vremenskim korpama u skladu sa njihovim preostalim vremenom do sledeće promene kamatne stope.
- pozicije sa neodređenim datumom dospeća za avista i štedne račune, raspoređuju se prema distribuciji po vremenskim korpama iz stabilnosti depozita, dok se ostale pozicije raspoređuju prema pretpostavkama.

Metodologija za obračun i definisanje opcija u okviru kamatnog gepa predstavlja dodatak uz Metodologiju za obračun kamatnog gepa (prethodno), sa ciljem da kvantifikuje vrednost, odnosno uticaj, ugrađenih opcija u instrumente koji se nalaze u portfoliju Banke. Krajnji rezultat je bolje merenje uticaja i zadovoljavanje regulatornih zahteva i najbolje prakse. Korišćeni pristup podrazumeva da se instrument sa ugrađenom opcijom posmatra iz dva dela: instrument bez opcije i opcija kao odvojen deo, odnosno korektivni deo, na dosadašnji obračun.

U skladu sa preporukama Bazelskog standarda i EBA-e, obračun je baziran na Bachelier-ovom metodu, koji podrazumeva da se instrument posmatra iz dva dela. Volatilnost EURIBOR-a je bazirana na istorijskim podacima i određena je na osnovu Exponential Weighted Moving Average (EWMA) metoda koji sa protokom vremena daje sve manji značaj starijim podacima kako bi se trenutni uslovi bolje videli kroz obračun.

Analiza promena kamatnih stopa i šokova kamatnih stopa vrši se tako što se prati efekat na ekonomsku vrednost kapitala kao i na neto prihod od kamata u periodu od dvanaest meseci.

U okviru Napomena uz finansijske izveštaje obelodanjeni su efekti merenja izloženosti kamatnom riziku primenom metoda kamatnog repricing-a i to kroz analizu kamatnih šokova na prihode Banke i ekonomsku vrednost kapitala na 31. decembar 2020, i neće biti posebno analizirani u okviru ovog dokumenta.

U toku 2020. godine, izloženost kamatnom riziku u redovnim i u uslovima stresa, bila je u okviru ciljanih vrednosti apetita rizika, odnosno značajno ispod 20% od Regulatornog kapitala Banke.

13. IZLOŽENOSTI PO OSNOVU SEKJURITIZOVANIH POZICIJA

Na kraju godine, postoji indirektna izloženost po osnovu SPV-a sa ostatkom duga od 632,845.61 EUR (celokupan iznos u default-u) iz prethodnih godina.

Banka nema nameru povećanja izloženosti po osnovu predmetnih pozicija za koje se ne obračunavaju posebni kapitalni zahtevi, niti se rizik smatra materijalno značajnim.

14. IZLOŽENOSTI PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA U BANKARSKOJ KNJIZI

Imajući u vidu svoju misiju, Banka u okviru svog redovnog poslovanja ne vrši investiranje u vlasničke uloge drugih lica.

U svom portfoliju, Banka ima vlasničko ulaganje u ProCredit Leasing d.o.o. Beograd, čiji je Banka osnivač i jedini vlasnik - od 23.04.2018. godine nalazi u procesu dobrovoljne likvidacije, kao i posedovanje akcija SWIFT - dodeljene Banci od strane pomenute institucije na osnovu učešća Banke u sistemu i učešća u SWIFT međunarodnom sistemu plaćanja.

Pregled neto izloženosti na 31.12.2020. po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi (u hiljadama RSD)

Lice prema kome je Banka izložena	Opis tipa ulaganja	Namera ulaganja	Iznos neto izloženosti
<i>Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication - SWIFT, Brisel, Belgija</i>	<i>Akcije</i>	<i>Ostalo</i>	<i>1,342</i>
<i>ProCredit Leasing d.o.o. Beograd</i>	<i>Učešća u kapitalu povezanih lica</i>	<i>Strateško ulaganje</i>	<i>127,752</i>
Ukupno			129,093

Učešća u kapitalu koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu - ProCredit Leasing d.o.o. Beograd, vrednuju se po nabavnoj vrednosti.

Fer vrednost finansijskih sredstava koje se kotiraju na berzi - akcije SWIFT-a, zasniva se na tekućim berzanskim cenama. Revalorizacione rezerve po osnovu fer vrednosti akcija Swifita na dan 31.12.2020 iznose 604,656.18 RSD.

15. POKAZATELJ LEVERIDŽA

Pokazatelj leveridža predstavlja odnos osnovnog kapitala i iznosa izloženosti Banke, koji je na dan 31.12.2020. godine iznosio 10.01%, izračunat u skladu sa NBS Metodologijom za izradu izveštaja o pokazatelju leveridža.

16. BANKARSKA GRUPA I ODNOS IZMEĐU MATIČNOG DRUŠTVA I PODREĐENIH DRUŠTAVA

ProCredit banka u skladu sa rešenjem NBS na 31.12.2020. nije bila u obavezi da sastavlja konsolidovane finansijske izveštaje.

Подаци који се односе на капитал банке

(у хиљадама динара)

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Веза са ОАК*
Основни акцијски капитал: елементи			
1	Инструменти основног акцијског капитала и припадајуће емисионе премије	6,439,757	
1.1.	од чега: акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 8.ОАК	3,663,012	тачка 7. став 1. одредба под 1) и тачка 8.
1.2.	од чега: Припадајуће емисионе премије уз инструменте из тачке 1.1. тј. износ уплаћен изнад номиналне вредности тих инструмената	2,776,745	тачка 7. став 1. одредба под 2)
2	Добит из ранијих година која није оптерећена никаквим будућим обавезама, а за коју је скупштина банке донела одлуку да ће бити распоређена у основни акцијски капитал	6,814,589	тачка 10. став 1.
3	Добит текуће године или добит из претходне године за коју скупштина банке још није донела одлуку да ће бити распоређена у основни акцијски капитал која испуњава услове из тачке 10. ст. 2. и 3. за укључивање у основни акцијски капитал		тачка 10. ст. 2. и 3.
4	Ревапоризационе резерве и остали нереализовани добити	678,570	тачка 7. став 1. одредба под 4)
5	Резерве из добити и остале резерве банке, осим резерви за опште банкарске ризике	1,643,864	тачка 7. став 1. одредба под 5)
6	Резерве за опште банкарске ризике		тачка 7. став 1. одредба под 6)
7	Учешћа без права контроле (мањинска учешћа) која се признају у основном акцијском капиталу **		
8	Основни акцијски капитал пре регулаторних прилагођавања и одбитних ставки (збир од 1 до 7)	15,576,780	
Основни акцијски капитал: регулаторна прилагођавања и одбитне ставке			
9	Додатна прилагођавања вредности (-)		тачка 12. став 5.
10	Нематеријална улагања, укључујући гудвил (умањена за износ одложених пореских обавеза) (-)	-285,850	тачка 13. став 1. одредба под 2)
11	Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности банке, изузев оних која проистичу из привремених разлика, умањена за повезане одложене пореске обавезе ако су испуњени услови из тачке 14. став 1. ОАК		тачка 13. став 1. одредба под 3)
12	Фер вредности резерви у вези са добитима или губицима по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока за финансијске инструменте који се не вреднују по фер вредности, укључујући и пројектоване новчане токове		тачка 12. став 1. одредба под 1)
13	ИРБ приступ: негативан износ разлике добијен обрачуном у складу с тачком 134. ОАК (-)		тачка 13. став 1. одредба под 4)
14	Повећање капитала које је резултат секјуритизације изложености (-)		тачка 11.
15	Добити или губити по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности који су последица промене кредитне способности банке		тачка 12. став 1. одредба под 2)
16	Имовина у пензијском фонду са дефинисаним накнадама у билансу стања банке (-)		тачка 13. став 1. одредба под 5)
17	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте основног акцијског капитала, укључујући и сопствене инструменте основног акцијског капитала које је банка дужна или може бити дужна да откупи на основу издатих обавеза (-)		тачка 13. став 1. одредба под 6)
18	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору која имају зајамна улагања у банци, а која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)		тачка 13. став 1. одредба под 7)
19	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка нема значајно улагање (-)		тачка 13. став 1. одредба под 8)
20	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка има значајно улагање (-)		тачка 13. став 1. одредба под 9)
21	Износ изложености које испуњавају услове за примену пондера ризика од 1.250 %, а које банка одлучи да одбије од основног акцијског капитала уместо да примени тај пондер		тачка 13. став 1. одредба под 11)
21.1.	од чега: учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору у износу преко 10% капитала тих лица, односно учешћа која омогућавају ефективно вршење знатног утицаја на управљање правним лицем или на пословну политику тог правног лица (-)		тачка 13. став 1. одредба под 11) алинеја прва
21.2.	од чега: секјуритизоване позиције (-)		тачка 13. став 1. одредба под 11) алинеја друга
21.3.	од чега: слободне испоруке (-)		тачка 13. став 1. одредба под 11) алинеја трећа
22	Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности банке и која проистичу из привремених разлика (износ изнад 10% основног акцијског капитала банке из тачке 21. став 2, умањен за износ повезаних пореских обавеза ако су испуњени услови из тачке 14. став 1. ОАК) (-)		тачка 21. став 1. одредба под 1)
23	Збир одложених пореских средстава и улагања у лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање из тачке 21. став 1. ОАК, који прелази лимит из тачке 21. став 3. ОАК (-)		тачка 21. став 1.
23.1.	од чега: Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка има значајно улагање		тачка 21. став 1. одредба под 2)
23.2.	од чега: Одложена пореска средства која проистичу из привремених разлика		тачка 21. став 1. одредба под 1)
24	Губитак текуће и ранијих година, као и нереализовани губити (-)		тачка 13. став 1. одредба под 1)
25	Износ пореза у вези са елементима основног акцијског капитала који се може предвидети у време обрачуна капитала, осим ако је банка претходно кориговала износ елемената основног акцијског капитала у износу у којем ти порези смањују износ до којег се елементи основног акцијског капитала могу користити за покриће ризика или губитака (-)		тачка 13. став 1. одредба под 12)
26	Износ за који одбитне ставке од додатног основног капитала банке премашују износ додатног основног капитала банке (-)		тачка 13. став 1. одредба под 10)

27	Износ потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке		тачка 13. став 1. одредба под 13)
28	Укупна регулаторна прилагођавања и одбитне ставке од основног акцијског капитала (збир од 9 до 27)	-285,850	
29	Основни акцијски капитал (разлика између 8 и 28)	15,290,930	

Додатни основни капитал: елементи			
30	Акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 23. ОАК и припадајуће емисионе премије		тачка 22. став 1. одредба под 1) и под 2)
31	Инструменти основног капитала издати од стране подређених друштава који се признају у додатном основном капиталу**		
32	Додатни основни капитал пре одбитних ставки (30+31)	0	
Додатни основни капитал: одбитне ставке			
33	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте додатног основног капитала, укључујући инструменте које је банка дужна да откупи на основу постојеће уговорне обавезе (-)		тачка 26. став 1. одредба под 1)
34	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)		тачка 26. став 1. одредба под 2)
35	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (-)		тачка 26. став 1. одредба под 3)
36	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, искључујући позиције по основу вршења покровитељства емисије хартија од вредности које се држе пет радних дана или краће (-)		тачка 26. став 1. одредба под 4)
37	Износ за који одбитне ставке од допунског капитала банке премашују износ допунског капитала банке (-)		тачка 26. став 1. одредба под 5)
38	Укупне одбитне ставке од додатног основног капитала (збир од 33 до 37)	0	
39	Додатни основни капитал (разлика између 32 и 38)	0	
40	Основни капитал (збир 29 и 39)	15,290,930	
Допунски капитал: елементи			
41	Акције и други инструменти допунског капитала и субординиране обавезе, који испуњавају услове из тачке 28. ОАК и припадајуће емисионе премије уз инструменте	1,433,113	тачка 27. став 1. одредбе под 1) и под 2)
42	Инструменти капитала издати од стране подређених друштава који се признају у допунском капиталу **		
43	Прилагођавања за кредитни ризик која испуњавају услове за укључивање у допунски капитал		тачка 27. став 1. одредбе под 3) и под 4)
44	Допунски капитал пре одбитних ставки (збир од 41 до 43)	1,433,113	
Допунски капитал: одбитне ставке			
45	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте допунског капитала и субординиране обавезе, укључујући инструменте које је банка дужна да откупи на основу постојеће уговорне обавезе (-)		тачка 30. став 1. одредба под 1)
46	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)		тачка 30. став 1. одредба под 2)
47	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (-)		тачка 30. став 1. одредба под 3)
48	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у инструменте додатног основног капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, искључујући позиције по основу вршења покровитељства емисије хартија од вредности које се држе пет радних дана или краће (-)		тачка 30. став 1. одредба под 4)
49	Укупне одбитне ставке од допунског капитала (збир од 45 до 48)	0	
50	Допунски капитал (разлика између 44 и 49)	1,433,113	
51	Укупни капитал (збир 40 и 50)	16,724,043	
52	Укупна ризична актива	99,246,781	тачка 3. став 2.
Показатељи адекватности капитала и заштитни слојеви капитала			
53	Показатељ адекватности основног акцијског капитала банке (%)	15.41	тачка 3. став 1. одредба под 1)
54	Показатељ адекватности основног капитала банке (%)	15.41	тачка 3. став 1. одредба под 2)
55	Показатељ адекватности капитала банке (%)	16.85	тачка 3. став 1. одредба под 3)
56	Укупни захтеви за заштитне слојеве капитала (%)***	5.06%	тачка 433.
57	Основни акцијски капитал расположив за покриће заштитних слојева (%)****	10.09	

* ОАК - Одлука о адекватности капитала банке

** попуњава највише матично друштво које је на основу података из консолидованих финансијских извештаја, у складу са одлуком којом се уређује контрола банкарске групе на консолидованој основи, дужно да израчунава капитал за банкарску групу

*** као проценат ризичне активе

**** рачуна се као основни акцијски капитал банке (изражен као проценат ризичне активе) умањен за основни акцијски капитал банке који се користи за одржавање показатеља адекватности основног акцијског капитала банке из тачке 3. став 3. одредба под 1) ОАК, показатеља адекватности основног капитала банке из тачке 3. став 3. одредба под 2) ОАК и показатеља адекватности капитала банке из тачке 3. став 3. одредба под 3) ОАК.

Подаци о основним карактеристикама финансијских инструмената који се укључују у обрачун капитала банке

Редни бр.	Карактеристике инструмента	Обичне акције	Субординиран и дуг	Субординирани дуг
1.	Емитент	"Procredit Bank" ад Београд	"Procredit Bank" ад Београд	"Procredit Bank" ад Београд
1.1.	Јединствена ознака (нпр. CUSIP, ISIN или ознака Bloomberg за приватне пласмане)	ISIN: RSPCBSE49440	/	/
	Третман у складу с прописима			
2.	Третман у складу са Одлуком о адекватности капитала банке	Инструмент основног акцијског капитала	Инструмент допунског капитала	Инструмент допунског капитала
3.	Индивидуални/(пот)консолидовани/индивидуални и (пот)консолидовани ниво укључивања инструмента у капитал на нивоу групе	Индивидуални и групи	Индивидуални и групи	Индивидуални и групи
4.	Тип инструмента	Обичне акције	Субординирани дуг издат у виду финансијског инструмента	Субординирани дуг издат у виду финансијског инструмента
5.	Износ који се признаје за потребе израчунавања регулаторног капитала (у хиљадама динара, са стањем на дан последњег извештавања)	3,663,012	394,466,761	1,038,646,564
6.	Номинална вредност инструмента	3,663,012	705,481,200	1,175,802,000
6.1.	Емисиона цена	1,000	705,481,200	1,175,802,000
6.2.	Откупна цена	1,000	705,481,200	1,175,802,000
7.	Рачуноводствена класификација	Акцијски капитал	Обавеза – амортизована вредност	Обавеза – амортизована вредност
8.	Датум издавања инструмента	05.04.2001	18.10.2013	23.12.2011
9.	Инструмент с датумом доспећа или инструмент без датума доспећа	Без датума доспећа	С датумом доспећа	С датумом доспећа
9.1.	Иницијални датум доспећа	Без датума доспећа	18.10.2023	01.06.2025
10.	Опција откупа од стране емитента уз претходну сагласност надлежног тела	Не	Да	Да
10.1.	Први датум активирања опције откупа, условни датуми активирања опције откупа и откупна вредност	/	било који дан 100%	било који дан 100%
10.2.	Накнадни датуми активирања опције откупа (ако је применљиво)	/	било који дан	било који дан
	Купони/дивиденде			
11.	Фиксне или променљиве дивиденде/купони	Променљиви	Променљиви	Променљиви
12.	Купонска стопа и повезани индекси	НП	6-месечни еурибор + 6.25%	6-месечни еурибор + 6.3%
13.	Постојање механизма обавезног отказивања дивиденде	НЕ	НЕ	НЕ
14.1.	Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези с временом исплате дивиденди/купона	Потпуно дискреционо право	Без дискреционог права	Без дискреционог права
14.2.	Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези са износом дивиденди/купона	Потпуно дискреционо право	Без дискреционог права	Без дискреционог права
15.	Могућност повећања приноса (step up) или других подстицаја за откуп	Не	Не	Не
16.	Некумулативне или кумулативне дивиденде/купони	Кумулативни	Некумулативни	Некумулативни
17.	Конвертибилан или неконвертибилан инструмент	Неконвертибилан	Конвертибилан	Конвертибилан

18.	Ако је конвертибилан, услови под којима може доћи до конверзије	/	Нису дефинисани	Нису дефинисани
19.	Ако је конвертибилан, делимично или у целости	/	У целости	У целости
20.	Ако је конвертибилан, стопа конверзије	/	1:1	1:1
21.	Ако је конвертибилан, обавезна или добровољна конверзија	/	Добровољна	Добровољна
22.	Ако је конвертибилан, инструмент у који се конвертује	/	Обичне акције	Обичне акције
23.	Ако је конвертибилан, емитент инструмента у који се конвертује	/	"Procredit Bank" ад Београд	"Procredit Bank" ад Београд
24.	Могућност смањења вредности	Не	Не	Не
25.	Ако постоји могућност смањења вредности, услови под којима може доћи до смањења вредности	/	/	/
26.	Ако постоји могућност смањења вредности, делимично или у целости	/	/	/
27.	Ако постоји могућност смањења вредности, трајно или привремено	/	/	/
28.	Ако је смањење вредности привремено, услови поновног признавања	/	/	/
29.	Тип инструмента који ће се при стечају, односно ликвидацији наплатити непосредно пре наведеног инструмента	Субординирани дуе издат у виду финансиског инструмента	Друго	Друго
30.	Неусклађене карактеристике конвертованих инструмената	/	/	/
31.	Ако постоје навести неусклађене карактеристике	/	/	/

Напомене за попуњавање обрасца ПИ–ФИКАП

Образац ПИ-ФИКАП треба да садржи, по колонама, различите финансијске инструменте који се укључују у обрачун капитала банке. Ако финансијски инструменти из исте категорије имају исте карактеристике, може се попунити једна колона тако што ће се објавити те исте карактеристике уз навођење емисија на које се оне односе.

Овим образцем треба да буду покривени следећи елементи капитала: Инструменти основног акцијског капитала, Инструменти додатног основног капитала, Инструменти допунског капитала.

Уписати НП за питање које није применљиво.

Редни бр.	Карактеристике инструмента	Опис
1.	Правно лице које је извршило емисију инструмента. <i>Слободан текст.</i>	
1.1.	Јединствена ознака (нпр. CUSIP, ISIN или ознака Bloomberg за приватне пласмане). <i>Слободан текст.</i>	
2.	Наводи се третман у складу са Одлуком о адекватности капитала банке. <i>Избор опције: Инструмент основног акцијског капитала, Инструмент додатног основног капитала, Инструмент допунског капитала, Непризнато.</i>	
3.	Наводи се ниво укључивања инструмента у капитал на нивоу групе <i>Избор опције: Индивидуални, (Пот)консолидовани, Индивидуални и (пот)консолидовани</i>	
4.	Избор типа инструмента. <i>Избор опције: Обичне акције, Некумулативне преференцијалне акције, Кумулативне преференцијалне акције, Некумулативне конвертибилне преференцијалне акције, Кумулативне конвертибилне преференцијалне акције, Варанти, Конвертибилне облигације, Учешћа без права контроле (мањинска учешћа), Субординирани дуг издат у виду финансијског инструмента, Друго.</i>	
5.	Износ који се признаје за потребе израчунавања регулаторног капитала. <i>Слободан текст – посебно навести ако су делови признати у различитим нивоима капитала и ако је износ који се признаје у регулаторне сврхе различит од оног који је добијен при изразу износ капитала.</i>	
6.	Наводи се номинална вредност инструмента (у валути емисије и у валути која се користи за потребе извештавања). <i>Слободан текст.</i>	
6.1.	Емисиона цена инструмента. <i>Слободан текст.</i>	
6.2.	Откупна цена инструмента. <i>Слободан текст.</i>	
7.	Наводи се рачуноводствена класификација инструмента. <i>Избор опције: Акцијски капитал, Обавеза – амортизована вредност, Обавеза – фер вредност, учешћа без права контроле (мањинска учешћа) у подређеном друштву.</i>	
8.	Наводи се датум издавања инструмента. <i>Слободан текст.</i>	
9.	Наводи се да ли је реч о инструменту с датумом доспећа или инструменту без датума доспећа <i>Избор опције: С датумом доспећа, без датума доспећа</i>	
9.1.	Ако је реч о инструменту без датума доспећа, бира се опција <i>Без датума доспећа</i> . Ако је реч о инструменту с датумом доспећа, наводи се иницијални датум доспећа (<i>дан, месец и година</i>). <i>Слободан текст.</i>	
10.	Наводи се да ли постоји опција откупа на страни емитента (све врсте опција откупа). <i>Избор опције: Да, Не.</i>	
10.1.	За инструменте са опцијом откупа од стране емитента наводи се први датум активирања опције откупа ако инструмент има опцију откупа на одређени датум (дан, месец и година), као и, додатно, да ли инструмент садржи опцију откупа у случају одређеног пореског и/или регулаторног догађаја. Наводи се и откупна цена. Ова информација помаже при процени трајности инструмента. <i>Слободан текст.</i>	
10.2.	Ако постоји опција откупа, наводе се накнадни датуми активирања опције откупа, ако је применљиво. Ова информација помаже при процени трајности инструмента. <i>Слободан текст.</i>	
11.	Наводи се да ли су дивиденде/купони фиксни, променљиви, сада фиксни а касније ће бити променљиви или сада променљиви а касније ће бити фиксни. <i>Избор опције: Фиксни, Променљиви, Фиксни па променљиви, Променљиви па фиксни.</i>	
12.	Наводи се купонска стопа инструмента и индекси повезани са купоном дивидендом. <i>Слободан текст.</i>	
13.	Наводи се да ли неплаћање купона или дивиденди по основу инструмента спречава исплату дивиденди по основу обичних акција (тј. постоји ли механизам обавезног отказивања дивиденде). <i>Слободан текст.</i>	
14.1.	Наводи се да ли постоји потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или не постоји дискреционо право у вези с тим да ли ће дивиденде/купони бити исплаћени или не. Ако институција има потпуно право да у било којим условима откаже плаћање дивиденди/купона, бира се опција <i>Потпуно дискреционо право</i> (укључујући и ситуацију када постоји механизам обавезног отказивања дивиденде који не спречава банку да откаже исплате по инструменту). Ако постоје одређени услови који морају бити испуњени да би институција могла да откаже исплату дивиденди/купона (нпр. капитал испод одређеног прага), бира се опција <i>Делимично дискреционо право</i> . Ако институција не може да откаже исплату дивиденди/купона осим у случају несолвентности, бира се опција <i>Без дискреционог права</i> . <i>Избор опције: Потпуно дискреционо право, Делимично дискреционо право, Без дискреционог права.</i> <i>Слободан текст: (навести разлоге дискреционог права, постојање механизма обавезног исплаћивања дивиденде, постојање механизма обавезног отказивања дивиденде, алтернативног механизма исплате купона (ACSM))</i>	
14.2.	Наводи се да ли постоји потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или не постоји дискреционо право у вези са износом дивиденди/купона. <i>Избор опције: Потпуно дискреционо право, Делимично дискреционо право, Без дискреционог права.</i>	
15.	Наводи се да ли постоји могућност повећања приноса (step up) или других подстицаја за откуп. <i>Избор опције: Да, Не.</i>	
16.	Наводи се да ли су дивиденде/купони кумулативни или некумулативни. <i>Избор опције: Кумулативни, Некумулативни, (ACSM)</i>	
17.	Наводи се да ли је инструмент конвертибилан или неконвертибилан. <i>Избор опције: Конвертибилан, Неконвертибилан</i>	

18.	Ако је реч о конвертибилном инструменту, наводе се услови под којима може доћи до конверзије, укључујући тренутак неодрживости. Ако једно или више надлежних тела имају могућност да покрену конверзију, потребно је навести та тела. За свако надлежно тело навести да ли су правни основ за покретање конверзије уговорне одредбе инструмента (уговорни приступ) или законске одредбе (законски приступ). <i>Слободан текст.</i>	
19.	Наводи се да ли је инструмент увек конвертибилан у целисти или се може конвертовати у целисти или делимично или је увек конвертибилан делимично. <i>Избор опције: Делимично, У целисти, У целисти или делимично</i>	
20.	Наводи се стопа конверзије у инструмент са већом способношћу за покриће губитака. <i>Слободан текст</i>	
21.	Ако је реч о конвертибилном инструменту, наводи се да ли је реч о обавезној или добровољној конверзији. <i>Избор опције: Обавезна, Добровољна, НП, Опција имвоца, Опција емитента, Опција и имвоца и емитента.</i>	
22.	Ако је реч о конвертибилном инструменту, наводи се инструмент у који се конвертује. Ова информација може помоћи при процени у којој мери инструмент може послужити у покрићу губитака. <i>Избор опције: Инструмент основног акцијског капитала, Инструмент додатног основног капитала, Инструмент допунског капитала, Друго.</i>	
23.	Ако је реч о конвертибилном инструменту, наводи се емитент инструмента у који се конвертује. <i>Слободан текст.</i>	
24.	Наводи се да ли постоји могућност смањења вредности. <i>Избор опције: Да, Не.</i>	
25.	Наводе се услови под којима може доћи до смањења вредности, укључујући тренутак неодрживости. Ако једно или више надлежних тела имају могућност да покрену смањење вредности, потребно је навести та тела. За свако надлежно тело навести да ли су правни основ за покретање умањења вредности уговорне одредбе инструмента (уговорни приступ) или законске одредбе (законски приступ). <i>Слободан текст.</i>	
26.	Наводи се да ли се смањење вредности инструмента увек спроводи у целисти или се може спровести делимично умањење вредности или се увек спроводи делимично умањење вредности. Ова информација може помоћи при процени у којој мери инструмент може послужити у покрићу губитака у случају смањења вредности. <i>Избор опције: Увек у целисти, У целисти или делимично, Увек делимично.</i>	
27.	За инструменте са могућношћу смањења вредности, наводи се да ли је смањење вредности трајно или привремено <i>Избор опције: Привремено, Трајно, НП</i>	
28.	Описати механизам поновног признавања. <i>Слободан текст.</i>	
29.	Тип инструмента који ће се при стечају, односно ликвидацији наплатити непосредно пре наведеног инструмента. <i>Избор опције: Обичне акције, Некумулативне преференцијалне акције, Кумулативне преференцијалне акције, Некумулативне конвертибилне преференцијалне акције, Кумулативне конвертибилне преференцијалне акције, Варанти, Конвертибилне обезбенице, Учешћа без права контроле (мањинска учешћа), Субординирани дуг издат у виду финансијског инструмента, Друго.</i>	
30.	Наводи се да ли постоје неусклађене карактеристике - да ли је инструмент конвертован у други инструмент који не задовољава услове за укључивање у капитал. <i>Избор опције: Да, Не</i>	
31.	Ако постоје неусклађене карактеристике банка треба да их наведе. <i>Слободан текст.</i>	

Подаци о повезивању позиција капитала из биланса стања с позицијама из обрасца ПИ-КАП

1. Разлике између биланса стања сачињеног за потребе контроле банкарске групе на консолидованој основи и консолидованих финансијских извештаја банкарске групе сачињених у складу с Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима финансијског извештавања

Ознака позиције	Назив позиције	Консолидовани биланс стања као у објављеним финансијским извештајима	Консолидовани биланс стања по регулаторном методу и обухвату консолидације
A	АКТИВА		
A.I	Готовина и средства код централне банке	16,022,819	16,022,819
A.II	Заложена финансијска средства		
A.III	Потраживања по основу деривата	340	340
A.IV	Хартије од вредности	5,292,086	5,292,086
A.V	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	13,592,196	13,592,196
A.VI	Кредити и потраживања од комитената	110,212,639	110,212,639
A.VII	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		
A.VIII	Потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика		
A.IX	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате		
A.X	Инвестиције у зависна друштва	127,752	127,752
A.XI	Нематеријална имовина	285,850	285,850
A.XII	Некретнине, постројења и опрема	1,816,396	1,816,396
A.XIII	Инвестиционе некретнине	380,813	380,813
A.XIV	Текућа пореска средства		
A.XV	Одложена пореска средства		
A.XVI	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	47,370	47,370
A.XVII	Остала средства	752,257	752,257
A.XVIII	УКУПНО АКТИВА (позиције под АОП ознакама од 0001 до 0017 у билансу стања)	148,530,518	148,530,518
P	ПАСИВА		
PO	ОБАВЕЗЕ		
PO.I	Обавезе по основу деривата	7,261	7,261
PO.II	Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	39,586,794	39,586,794
PO.III	Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	88,432,861	88,432,861
PO.IV	Обавезе по основу деривата намењених заштити од ризика		
PO.V	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		
PO.VI	Обавезе по основу хартија од вредности		
PO.VII	Субординиране обавезе	1,895,491	1,895,491
PO.VIII	Резервисања	205,200	205,200
PO.IX	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља		
PO.X	Текуће пореске обавезе	33,777	33,777
PO.XI	Одложене пореске обавезе	52,032	52,032
PO.XII	Остале обавезе	1,045,101	1,045,101
PO.XIII	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (позиције под АОП ознакама од 0401 до 0412 у билансу стања)	131,258,517	131,258,517
	КАПИТАЛ		
PK.XIV	Акцијски капитал	6,439,757	6,439,757
PK.XV	Сопствене акције		
PK.XVI	Добитак	8,481,024	8,481,024

PK.XVII	Губитак		
PK.XVIII	Резерве	2,351,220	2,351,220
PK.XIX	Нереализовани губици		
PK.XX	Учешћа без права контроле		
PK.XXI	УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419 + 0420) ≥ 0	17,272,001	17,272,001
PO.XXII	УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419 + 0420) < 0		
PO.XXIII	УКУПНО ПАСИВА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0413 + 0421 - 0422)	148,530,518	148,530,518
В.П.	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ		
В.П.А.	Ванбилансна актива	18,249,623	18,249,623
В.П.П.	Ванбилансна пасива		

2. Рашчлањавање елемената у билансу стања

Ознака позиције	Назив позиције	Биланс стања	Референце
A	АКТИВА		
A.I	Готовина и средства код централне банке	16,022,819	
A.II	Заложена финансијска средства		
A.III	Потраживања по основу деривата	340	
A.IV	Хартије од вредности	5,292,086	
A.V	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	13,592,196	
A.VI	Кредити и потраживања од комитената	110,212,639	
A.VII	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		
A.VIII	Потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика		
A.IX	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате <i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору</i>		у
A.X	Инвестиције у зависна друштва <i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору</i>	127,752	ф
A.XI	Нематеријална улагања	285,850	и
A.XII	Некретнине, постројења и опрема	1,816,396	
A.XIII	Инвестиционе некретнине	380,813	
A.XIV	Текућа пореска средства		
A.XV	Одложена пореска средства		
A.XVI	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	47,370	
A.XVII	Остала средства <i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу већем од 10% капитала тих банака, односно</i>	752,257	х
A.XX	УКУПНО АКТИВА (позиције под АОП ознакама од 0001 до 0019 у консолидованом билансу стања)	148,530,518	
P	ПАСИВА		
PO	ОБАВЕЗЕ		
PO.I	Обавезе по основу деривата	7,261	
PO.II	Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	39,586,794	
PO.III	Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	88,432,861	
PO.IV	Обавезе по основу деривата намењених заштити од ризика		
PO.V	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		
PO.VI	Обавезе по основу хартија од вредности		
PO.VII	Субординиране обавезе <i>Од чега субординиране обавезе које се укључују у допунски капитал банке</i>	1,895,491 1,433,113	с
PO.VIII	Резервисања	205,200	
PO.IX	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља		
PO.X	Текуће пореске обавезе	33,777	
PO.XI	Одложене пореске обавезе	52,032	

PO.XII	Остале обавезе	1,045,101	
PO.XIII	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (позиције под АОП ознакама од 0401 до 0412 у билансу стања)	132,691,630	
	КАПИТАЛ		
PK.XIV	Акцијски капитал	6,439,757	
	Од чега номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	3,663,012	а
	Од чега емисиона премија по основу акцијског капитала, осим преференцијалних кумулативних акција	2,776,745	б
	Од чега номинална вредност преференцијалних кумулативних акција		њ
	Од чега емисиона премија по основу преференцијалних кумулативних акција		о
PK.XV	Сопствене акције		
	Од чега стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција		ј
	Од чега стечене сопствене преференцијалне кумулативне акције		т
PK.XVI	Добитак	8,481,024	
	Од чега нераспоређена добит из ранијих година	7,793,300	г
	Од чега добит из текуће године	687,724	д
PK.XVII	Губитак		
	Од чега губици из претходних година		ж
	Од чега губитак текуће године		з
PK.XVIII	Резерве	2,351,220	е
	Од чега резерве из добити које представљају елемент основног капитала	1,643,864	в
	Од чега остале позитивне консолидоване резерве		
	Од чега остале негативне консолидоване резерве		н
	Од чега остале нето негативне ревалоризационе резерве		љ
	Од чега добит по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности која је остварена због промене кредитног рејтинга банке		м
	Од чега позитивне ревалоризационе резерве настале по основу ефеката промене фер вредности основних средстава, хартија од вредности и осталих средстава која се, у складу с МСФИ/МРС, исказују у корист ових	678,570	п
PK.XIX	Нереализовани губици		
	Од чега нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају		л
PK.XX	Учешћа без права контроле		
	Од чега мањинска учешћа у подређеним друштвима		ђ
PK.XXI	УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 +	17,272,001	
PK.XXII	УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 +		
PK.XXIII	УКУПНО ПАСИВА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0414 + 0422 - 0423)	148,530,518	
В.П.	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ		
В.П.А.	Ванбилансна актива	18,249,623	
	Од чега износ акција банке узетих у залогу, осим преференцијалних кумулативних акција		к
	Од чега износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залогу		ћ
В.П.П.	Ванбилансна пасива		

3. Повезивање позиција у рашчлањеном билансу стања и позиција у обрасцу ПИ-КАП

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Извор података у складу с референцама из 2. корака
I	УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	14,612,360.00	
1.	ОСНОВНИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДЕБИТНИХ СТАВКИ	14,898,210.00	
1.1.	Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	3,663,012	а
1.2.	Емисиона премија	2,776,745.00	б
1.3.	Резерве из добити	1,643,864.00	в
1.4.	Нераспоређена добит из ранијих година	6,814,589.00	г

1.5.	Добит из текуће године	687,724.00	д
1.6.	Мањинска учешћа у подређеним друштвима	0.00	ђ
1.7.	Остале позитивне консолидоване резерве	0.00	е
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ОСНОВНОГ КАПИТАЛА	285,850.00	
2.1.	Губици из претходних година	0.00	ж
2.2.	Губитак текуће године	0.00	з
2.3.	Нематеријална улагања	285,850.00	и
2.4.	Стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција	0.00	ј
2.5.	Износ акција банке узетих у залог, осим преференцијалних кумулативних акција	0.00	к
2.6.	Регулаторна усклађивања вредности:	0.00	
2.6.1.	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	0.00	л
2.6.2.	Остале нето негативне ревалоризационе резерве	0.00	љ
2.6.3.	Добит по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности која је остварена због промене кредитног рејтинга банке	0.00	м
2.6.4.	Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	0.00	
2.7.	Остале негативне консолидоване резерве	0.00	н
II	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	2,574,061.00	
1.	ДОПУНСКИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	1,895,491.00	
1.1.	Номинална вредност уплаћених преференцијалних кумулативних акција	0.00	њ
1.2.	Емисиона премија по основу преференцијалних кумулативних акција	0.00	о
1.3.	Део ревалоризационих резерви банке	678,570.00	п
1.4.	Хибридни инструменти	0.00	р
1.5.	Субординиране обавезе	1,895,491.00	с
1.6.	Вишак издвојених исправки вредности, резервисања и потребних резерви из добити у	0.00	
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА	0.00	
2.1.	Стечене сопствене преференцијалне кумулативне акције	0.00	т
2.2.	Потраживања по основу билансне активе и ванбилансних ставки обезбеђена хибридним инструментом или субординираном обавезом	0.00	

2.3.	Износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залогу	0.00	ћ
2.4.	Износ капитала којим се прекорачују ограничења за допунски капитал	0.00	
III	УКУПАН КАПИТАЛ	17,186,421.00	
1.	УКУПАН КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	17,472,271.00	
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА	285,850.00	
	Од чега умањење основног капитала	285,850.00	
	Од чега умањење допунског капитала	0.00	
2.1.	Директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу већем од 10% капитала тих банака, односно тих лица	0.00	(y+ф+x)
2.2.	Улагања у хибридне инструменте и субординиране обавезе других банака и лица у финансијском сектору у којима банка има директна или индиректна улагања у износу већем од 10% капитала тих лица	0.00	
2.3.	Укупан износ директних и индиректних улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу до 10% њиховог капитала, као и улагања у њихове хибридне инструменте и субординиране обавезе, који прелази 10% збира основног и допунског капитала банке за коју се обрачунава капитал	0.00	
2.4.	Износ за који су прекорачена квалификована учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору	0.00	
2.5.	Мањак издвојених исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити у	0.00	
2.6.	Износ изложености по основу слободних испорука када друга уговорна страна није измирила своју обавезу у року од четири радна дана	0.00	
2.7.	Потраживања и потенцијалне обавезе према лицима повезаним с банком или према запосленима у банци које је банка уговорила под условима који су повољнији од услова уговорених с другим лицима	0.00	
IV	НАПОМЕНЕ	0.00	
	Позитиван/негативан износ разлике између укупне исправке вредности билансне активе, резервисања за губитке по ванбилансним ставкама и потребне резерве из добити с једне стране и износа укупних очекиваних губитака према IRB приступу с друге стране	0.00	
	Износ исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити банке	0.00	
	Од чега на групној основи	0.00	
	Од чега на појединачној основи	0	
	Износ очекиваног губитка према IRB приступу	0	
	Бруто износ субординираних обавеза	1,881,282.00	

Упутство о повезивању позиција капитала из биланса стања с позицијама капитала банке из Прилога 1

Банка је дужна да примењује ово упутство како би приказала податке и информације о повезивању позиција капитала банке из биланса стања с позицијама капитала банке из Прилога 1. Позиције капитала у објављеним финансијским извештајима укључују све позиције које чине елементе или одбитне ставке од регулаторног капитала, укључујући акције, субординиране обавезе или остале позиције биланса стања које утичу на регулаторни капитал (нематеријална имовина, гудвил, одложена пореска средства).

У наставку је дат опис приступа који је банка дужна да примењује приликом објављивања података и информација из тачке 5. став 1. одредба под 3) ове одлуке.

1. Разлике између биланса стања сачињеног за потребе контроле банкарске групе на консолидованој основи и консолидованог биланса стања сачињеног у складу с међународним рачуноводственим стандардима, односно међународним стандардима финансијског извештавања:

- У првом кораку потребно је приказати разлике између биланса стања сачињеног за потребе контроле банкарске групе на консолидованој основи и консолидованог биланса стања сачињеног у складу с међународним рачуноводственим стандардима, односно међународним стандардима финансијског извештавања, уколико се разликује метод и обухват консолидације који је примењен приликом састављања консолидованог биланса стања из објављених финансијских извештаја у односу на консолидовани биланс стања по регулаторном методу и обухвату консолидације. У оквиру консолидованог биланса стања по регулаторном методу и обухвату консолидације потребно је приказати само позиције које се односе на капитал.
- У овом кораку полази се од консолидованог биланса стања у објављеним финансијским извештајима банке и потом се приказује колико би износила вредност сваке позиције ако би се применио регулаторни метод и обухват консолидације. Консолидовани биланс стања по регулаторном методу и обухвату консолидације треба да буде детаљан најмање као консолидовани биланс стања из објављених финансијских извештаја у погледу позиција капитала, при чему се те позиције приказују упоредо са јасним мапирањем позиција капитала у консолидованом билансу стања из објављених финансијских извештаја банке. Банка је дужна да пружи довољно квантитативних и квалитативних информација о разликама у позицијама капитала које произлазе из примењеног метода и обухвата консолидације у наведеним консолидованим билансима стања.
- Ако се у билансу стања сачињеном у складу с међународним рачуноводственим стандардима, односно међународним стандардима финансијског извештавања користи исти метод и обухват консолидације као и за потребе регулаторног извештавања, први корак се може прескочити, при чему је банка дужна да јасно назначи да такве разлике не постоје.
- Ако банка није дужна да сачињава консолидоване финансијске извештаје, први корак се може прескочити.

2. Рашчлањавање елемената у билансу стања:

- У другом кораку, поједине елементе капитала у билансу стања по регулаторном методу и обухвату консолидације потребно је рашчланити тако да се јасно виде позиције које су коришћене за потребе попуњавања позиција капитала банке из Прилога 1. Рашчлањавање се врши само до нивоа који је потребан да би се направила јасна веза између позиција капитала из биланса стања и позиција из наведеног прилога.
- Ако банка није дужна да сачињава консолидоване финансијске извештаје, елементи се рашчлањавају у објављеном билансу стања сачињеном у складу с међународним рачуноводственим стандардима, односно међународним стандардима финансијског извештавања.

3. Повезивање позиција у рашчлањеном билансу стања и позиција капитала банке из Прилога 1:

- У трећем кораку потребно је јасним мапирањем успоставити везу између позиција из рашчлањеног биланса стања из претходног корака и позиција капитала банке из Прилога 1.

Подаци о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала

(у хиљадама динара)

Редни бр.	Назив	Износ
		1
I	КАПИТАЛ	16,724,044.00
1.	УКУПАН ОСНОВНИ АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ	15,290,930.00
2.	УКУПАН ДОДАТНИ ОСНОВНИ КАПИТАЛ	0.00
3.	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	1,433,113.00
II	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	7,939,742.48
1.	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ, РИЗИК СМАЊЕЊА ВРЕДНОСТИ КУПЉЕНИХ ПОТРАЖИВАЊА И РИЗИК ИЗМИРЕЊА ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА	7,279,458.48
1.1.	Стандардизовани приступ (СП)	7,279,458.48
1.1.1.	Изложености према државама и централним банкама	0.00
1.1.2.	Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе	0.00
1.1.3.	Изложености према јавним административним телима	0.00
1.1.4.	Изложености према међународним развојним банкама	0.00
1.1.5.	Изложености према међународним организацијама	0.00
1.1.6.	Изложености према банкама	914,794.00
1.1.7.	Изложености према привредним друштвима	53,078,690.00
1.1.8.	Изложености према физичким лицима	29,907,009.00
1.1.9.	Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима	2,266,165.00
1.1.10.	Изложености у статусу неизмирења обавеза	939,951.00
1.1.11.	Високоризичне изложености	0.00
1.1.12.	Изложености по основу покривених облигација	0.00
1.1.13.	Изложености по основу секундаризованих позиција	0.00
1.1.14.	Изложености према банкама и привредним друштвима са краткорочним кредитним рејтингом	0.00
1.1.15.	Изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове	0.00
1.1.16.	Изложености по основу власничких улагања	320,721.00
1.1.17.	Остале изложености	3,565,902.00
1.2.	Приступ заснован на интерном рејтингу (IRB)	
1.2.1.	Изложености према државама и централним банкама	
1.2.2.	Изложености према банкама	
1.2.3.	Изложености према привредним друштвима	
1.2.4.	Изложености према физичким лицима	
1.2.4.1.	од чега: Изложености према физичким лицима обезбеђене хипотекама на непокретностима	
1.2.4.2.	од чега: Квалификоване револвентне изложености према физичким лицима	
1.2.4.3.	од чега: Изложености према малим и средњим предузећима које су разврстане у ову класу изложености	
1.2.5.	Изложености по основу власничких улагања	
1.2.5.1.	Примењени приступ:	
1.2.5.1.1.	Приступ једноставних пондера ризика	
1.2.5.1.2.	PDI/LGD приступа	
1.2.5.1.3.	Приступ интерних модела	
1.2.5.2.	Врсте изложености по основу власничких улагања	
1.2.5.2.1.	Власничка улагања којима се тргује на берзи	
1.2.5.2.2.	Власничка улагања којима се не тргује на берзи али су у довољно диверсификованим портфолијама	
1.2.5.2.3.	Остала власничка улагања	
1.2.5.2.4.	Власничка улагања на које банка примењује стандардизовани приступ кредитном ризику	
1.2.6.	Изложености по основу секундаризованих позиција	
1.2.7.	Изложености по основу остале имовине	
2	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА РИЗИК ИЗМИРЕЊА ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ НЕИЗМИРЕНИХ ТРАНСАКЦИЈА	
3	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	33,055.00
3.1.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа	33,055.00
3.1.1.	Капитални захтев за ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности	
	од чега капитални захтев за ценовни ризик по основу секундаризованих позиција	
3.1.2.	Капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности	
3.1.3.	Додатни капитални захтев за велике изложености из књиге трговања	
3.1.4.	Капитални захтев за девизни ризик	33,055.00
3.1.5.	Капитални захтев за робни ризик	
3.2.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунати применом приступа интерних модела	
4	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК	627,229.00
4.1.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	627,229.00
4.2.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом стандардизованог/алтернативног стандардизованог приступа	
4.3.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом напредног приступа	
III	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ ОСНОВНОГ АКЦИЈСКОГ КАПИТАЛА (%)	15.41
IV	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (%)	15.41
V	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)	16.85

Подаци о географској расподели изложености значајних за израчунавање контрацикличног заштитног слоја капитала

Редни бр.		Опште кредитне изложености		Изложености из књиге трговања		Изложености по основу секјуритизације		Капитални захтеви				Пондери капиталних захтева	Стопа контрацикличног заштитног слоја капитала	
		Износ изложености према стандардизованом приступу	Износ изложености према IRB приступу	Збир дугих и кратких позиција из књиге трговања	Износ изложености из књиге трговања према интерном моделу	Износ изложености према стандардизованом приступу	Износ изложености према IRB приступу	Од чега: опште кредитне изложености	Од чега: изложености из књиге трговања	Од чега: изложености по основу секјуритизације	Укупно			
														1.
1.	Рашчлањавање по државама													
1.1.	Држава 001													
1.2.	Држава 002													
	...													
1.X.	Држава XXX													
2.	Укупно													

Напомене за попуњавање обрасца ПИ-ГР

Број колоне	Објашњење
1.	<p>Област примене обрасца ПИ - ГР је ограничена на релевантне кредитне изложености значајне за израчунавање контрацикличног заштитног слоја капитала у складу са тачком 443. став 3. Одлуке о адекватности капитала банке (ОАК).</p> <p>Под редним бројем 1. Рашчлањавање по државама - врши се попис држава у којима банка има изложености значајне за израчунавање контрацикличног заштитног слоја капитала банке у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености за обрачун контрацикличног заштитног слоја капитала (Методологија за утврђивање географског положаја релевантних изложености) из Прилога 3. ОАК-а.</p> <p>Број редова се може разликовати у зависности од броја држава у којима банка има релевантне кредитне изложености, које су значајне за израчунавање контрацикличног заштитног слоја капитала банке.</p> <p>У складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености, ако изложености из књиге трговања или изложености банке у иностранству представљају мање од 2% укупног износа њених општих кредитних изложености, изложености из књиге трговања и изложености по основу секјуритизације, банка може да одлучи да те изложености распореди у изложености у Републици Србији. Ако објављене изложености у Републици Србији обухватају изложености у другим државама, оне треба да буду јасно утврђене у напомени или белешци уз табелу која се објављује.</p> <p>Под редним бројем 2. уноси се укупан износ на начин описан у објашњењима за колоне од 1. до 12.</p>
2.	<p>Износ изложености општих кредитних изложености према стандардизованом приступу</p> <p>Износ изложености релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одредба под 1) ОАК, утврђен у складу са тачком 37. ОАК.</p> <p>Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености.</p> <p>Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одредба под 1) ОАК, утврђен у складу са тачком 37. ОАК.</p>
3.	<p>Збир дугих и кратких позиција из књиге трговања</p> <p>Збир дугих и кратких позиција релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одредба под 2) ОАК, израчунат као збир дугих и кратких позиција утврђених у складу са тач. 320. ст. 3. до 5. и 326. став 3. ОАК.</p> <p>Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености.</p> <p>Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих дугих и кратких позиција релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одредба под 2) ОАК, израчунат као збир дугих и кратких позиција утврђених у складу са тач. 320. ст. 3. до 5. и 326. став 3. ОАК.</p>
4.	<p>Износ изложености из књиге трговања према интерном моделу</p> <p>Збир следећег:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Фер вредност готовинских позиција које представљају релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одредба под 2) ОАК, утврђена у складу са тачком 313. ОАК; - Номинална вредност деривата, који представљају релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одредба под 2) ОАК. <p>Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености.</p> <p>Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир фер вредности свих готовинских позиција које представљају релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одредба под 2) ОАК, утврђене у складу са тачком 313. ОАК и номиналне вредности свих деривата, који представљају релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одредба под 2) ОАК.</p>

5.	<p>Износ изложености по основу секјуритизације према стандардизованом приступу Износ изложености релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одредба под 3) ОАК, утврђена у складу са тачком 216. став 1. одредба под 1) ОАК. Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одредба под 3) ОАК, утврђен у складу са тачком 216. став 1. одредба под 1) ОАК.</p>
6.	<p>Износ изложености по основу секјуритизације према IRB приступу Износ изложености релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одредба под 3) ОАК, утврђена у складу са тачком 216. став 1. одредба под 2) ОАК. Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одредба под 3) ОАК, утврђен у складу са тачком 216. став 1. одредба под 2) ОАК.</p>
7.	<p>Капитални захтеви: опште кредитне изложености Капитални захтеви за релевантне кредитне изложености у предметној држави дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одредба под 1) ОАК, утврђени у складу са главом IV ОАК. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих капиталних захтева за релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одредба под 1) ОАК, утврђен у складу са главом IV ОАК.</p>
8.	<p>Капитални захтеви: изложености из књиге трговања Капитални захтеви за релевантне кредитне изложености у предметној држави дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одредба под 2) ОАК, утврђени у складу са главом VII одељак 2. ОАК за специфични ценовни ризик или у складу са главом VII одељак 6. ОАК за додатни ризик наступања статуса неизмирења обавеза и ризик миграције. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих капиталних захтева за релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одредба под 2) ОАК, утврђен у складу са главом VII одељак 2. ОАК за специфични ценовни ризик или у складу са главом VII одељак 6. ОАК за додатни ризик наступања статуса неизмирења обавеза и ризик миграције.</p>
9.	<p>Капитални захтеви: изложености по основу секјуритизације Капитални захтеви за релевантне кредитне изложености у предметној држави дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одредба под 3) ОАК, утврђени у складу са главом IV одељак 4. ОАК. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих капиталних захтева за релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одредба под 3) ОАК, утврђен у складу са главом IV одељак 4. ОАК.</p>
10.	<p>Капитални захтеви: укупно Збир колона 7, 8. и 9. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих капиталних захтева за релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. ОАК.</p>
11.	<p>Пондери капиталних захтева Пондер примењен на стопу контрацикличног заштитног слоја капитала у свакој држави израчунат као количник укупних капиталних захтева који се односе на релевантне кредитне изложености у предметној држави (ред 1.X, колона 10) и укупних капиталних захтева који се односе на све кредитне изложености значајне за израчунавање контрацикличног заштитног слоја капитала у складу са тачком 443. став 3. ОАК (ред 2, колона 10). Вредност се објављује као апсолутни број са две децимале.</p>
12.	<p>Стопа контрацикличног заштитног слоја капитала Стопа контрацикличног заштитног слоја капитала која се примењује у предметној држави, утврђена у складу са тач. 436. до 442. ОАК. Ова колона не укључује стопе контрацикличног заштитног слоја капитала које су утврђене, али у време израчунавања контрацикличног заштитног слоја капитала банке, на који се објављивање односи, још нису примењене. Вредност се објављује као проценат са истим бројем децимала као што је одређено у тач. 436. до 442. ОАК.</p>

Подаци о износу контрацикличног заштитног слоја капитала банке

1.	Укупна ризична актива	
2.	Специфична стопа контрацикличног заштитног слоја капитала	
3.	Захтев за контрациклични заштитни слој капитала банке	

Напомене за попуњавање обрасца ПИ–КЗС

Редни број	Објашњење
1.	<p>Укупна ризична актива</p> <p>Укупна ризична актива израчуната у складу са тачком 3. став 2. ОАК.</p>
2.	<p>Специфична стопа контрацикличног заштитног слоја капитала</p> <p>Специфична стопа контрацикличног заштитног слоја капитала, утврђена у складу са тачком 443. ст. 1. и 2. ОАК.</p> <p>Специфична стопа контрацикличног заштитног слоја капитала се израчунава као пондерисани просек стопа контрацикличног заштитног слоја капитала које се примењују у државама у којима се налазе релевантне кредитне изложености банке, наведене у редовима 1.1. до 1.X, колоне 12. обрасца ПИ - ГР.</p> <p>Пондер који се примењује на стопу контрацикличног заштитног слоја капитала у свакој држави је удео капиталних захтева у укупним капиталним захтевима који се односе на релевантне кредитне изложености на подручју предметне државе, наведен у колони 11. обрасца ПИ - ГР.</p> <p>Вредност се објављује као проценат са две децимале.</p>
3.	<p>Захтев за контрациклични заштитни слој капитала банке</p> <p>Захтев за контрациклични заштитни слој капитала банке израчунат као специфична стопа контрацикличног заштитног слоја капитала наведена под редним бројем 2. овог извештаја, примењена на укупну ризичну активу, наведену под редним бројем 1.</p>