



**Objavljivanje podataka i informacija
ProCredit banke a.d. Beograd
za 2018. godinu**

Beograd, maj 2019

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	10
3.3. Politike upravljanja rizicima	10
3.3.1. Politika upravljanja kreditnim rizikom	11
3.3.2. Politika upravljanja tržišnim rizicima	13
3.3.3. Politika upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi	13
3.3.4. Politika upravljanja rizikom likvidnosti	14
3.3.5. Politika upravljanja operativnim rizikom	15
4. KAPITAL BANKE	15
5. KAPITALNI ZAHTEVI I ADEKVATNOST KAPITALA BANKE	16
6. PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA BANKE (ICAAP)	16
7. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA	17
8. IZLOŽENOSTI BANKE RIZICIMA I PRISTUPI ZA MERENJE, ODNOSNO PROCENU RIZIKA	18
8.1. Kreditni rizik i smanjenje vrednosti potraživanja	18
8.2. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika	26
9. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE	29
10. TRŽIŠNI RIZICI	30
11. OPERATIVNI RIZIK	30
12. KAMATNI RIZIK PO OSNOVU POZICIJA IZ BANKARSKE KNJIGE	30
13. IZLOŽENOSTI PO OSNOVU SEKJURITIZOVANIH POZICIJA	31
14. IZLOŽENOSTI PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA U BANKARSKOJ KNJIZI ...	31
15. POKAZATELJ LEVERIDŽA	32
16. BANKARSKA GRUPA I ODNOS IZMEĐU MATIČNOG DRUŠTVA I PODREĐENIH DRUŠTAVA	32

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 2018. 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

Naziv i sedište banke

ProCredit Banka a.d. Beograd
Bulevar Milutina Milankovića 17

<i>Vremenski period izveštavanja</i>	<i>01.01.2018 – 31.12.2018</i>
<i>Rukovodilac odgovoran za izradu i objavljivanje Izveštaja</i>	<i>Vedrana Ulemek</i>
<i>Datum usvajanja izveštaja</i>	<i>Šef službe za upravljanje rizicima</i> <i>30.05.2019.</i>

3. STRATEGIJA I POLITIKE 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 potvrđuje adekvatnost sistema upravljanja rizicima od strane Izvršnog odbora Banke na kvartalnom nivou.

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 stimuliše 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.

Strategija upravljanja rizicima kao jedinstven dokument za sve rizike kojima je Banka izložena, bila je predmet revidiranja u toku 2018. godine. Najznačajnija izmena se odnosi na uspostavljanje apetita za materijalno značajne rizike i kalibracija graničnih vrednosti, sa jasno definisanim procesom kanala izveštavanja, naročito u delu proboja graničnih vrednosti i akcionih mera. Apetiti za rizike se kvartalno, mesečno i dnevno prate o čijim vrednostima se izveštava Rukovodstvo Banke.

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).

Strategijom upravljanja rizicima se uređuje jedinstveno i dosledno upravljanje rizicima Banke kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju i usklađena je sa Poslovnom politikom i Strategijom Banke i drugim relevantnim strateškim dokumentima Banke.

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.

U cilju uspostavljanja jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti, Banka je formirala Službu za upravljanje rizicima i Odeljenje za kreditne rizike, kao i posebnu organizacionu jedinicu koja se bavi upravljanjem kredita 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.

U nadležnosti Službe za upravljanje rizicima je upravljanje sledećim rizicima i oblastima:

- Tržišni rizik i kamatni rizik,
- Operativni rizik,
- Rizik likvidnosti,
- Rizik ulaganja,
- Rizik druge ugovorne strane,
- Rizik izmirenja/isporuke
- Rizik zemlje,
- Poslovni rizik,
- Ostali materijalno značajni rizici (CVA rizik i drugi),
- Informaciona bezbednost,
- Adekvatnost kapitala i planiranje kapitalom.

U nadležnosti Odeljenja za kreditne rizike je upravljanje sledećim rizicima i oblastima:

- Kreditni rizik (uključujući rizik koncentracije, kreditno-devizni rizik, rezidualni rizik, kreditni rizik indukovani kamatnim rizikom i drugi rizici povezani sa kreditnim rizikom),
- IFRS 9 metodologija.

U skladu sa Zakonom o bankama, u okviru organizacione šeme Banke postoje nezavisne funkcije:

- organizaciona jedinica u čijem delokrugu je kontrola usklađenosti poslovanja Banke i sprečavanje pranja novca (Služba za kontrolu usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca); i
- organizaciona jedinica u čijem delokrugu je unutrašnja revizija (Odeljenje interne revizije).

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

Kreditni rizik

Kreditni rizik se odnosi na opasnost da druga strana u kreditnoj transakciji (druga strana ili klijent) neće biti u mogućnosti da ispunji svoje ugovorno definisane obaveze prema Banci ili će moći samo delimično da ih ispunji. Izraz kreditni rizik se primenjuje na sledeće rizike:

- rizike povezane sa klijentovim kreditnim izloženostima (klasičan kreditni rizik),
- rizik druge ugovorne strane,
- rezidualni rizik,
- rizik smanjenja vrednosti potraživanja,
- rizik izmirenja/ispоруke,
- kreditno-devizni rizik,
- Rizik specijalizovanog kreditiranja,
- Kreditni rizik iz sekjuritizacije,
- Kreditni rizik indukovani kamatnim rizikom.

Rizik povezan sa klijentovim kreditnim izloženostima (ili klasičan kreditni rizik) uključuje rizike koji proističu iz mogućeg neizvršenja obaveza dužnika prema banci.

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.

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.

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.

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 u valuti.

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).

Kreditni rizik iz sekjuritizacije - Kreditni rizik vezan za sekjuritizaciju gde institucije deluju kao inicijatori, investitori, sponzori ili dobavljači za poboljšanje kvaliteta kredita (odnosi se na SPV).

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 koncentracije

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. Kako bi kontrolisala svoju izloženost prema riziku koncentracije Banka je implementirala sistem na osnovu kod analizira i izveštava o svojoj izloženosti prema ovom riziku.

Kamatni rizik

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 nesuklađenost 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 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 (kreditni s mogućnošću prevremene otplate, depoziti s mogućnošću prevremenog povlačenja i dr.): Prevremene otplate kredita ili depozita su vrsta opcije koja može da izmeni strukturu kamatne stope Banke, a kada su veliki iznosi prevremenih plaćanja izvesni, takav se scenario može uzeti u obzir u analizi rizika kamate stope.

Tržišni rizici

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 obuhvataju devizni rizik i ostale tržišne rizike (cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti i po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti i robni rizik). U skladu sa Strategijom i Politikom poslovanja, Banka nije izložena ostalim tržišnim rizicima u svom poslovanju.

Devizni rizik (FX rizik)

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

Rizik likvidnosti

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).

Operativni rizici

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 i pravni rizik.

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.).

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 ProCredit 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.

Odobrenje novog rizika (rizici koji nastaju po osnovu uvođenja novih proizvoda/usluga)

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 pre implementacije ili pre prvog korišćenja. Ovo pravilo važi za aktivnosti na novim tržištima i distributivnim kanalima kao i za pripajanja ili akvizicije.

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 - 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.

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.

Strateški rizik

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

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 usklađenosti poslovanja

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

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.

Sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma

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.

Rizik ulaganja banke

Rizici ulaganja banke obuhvataju rizike njenih ulaganja u druga pravna lica koja nisu lica u finansijskom sektoru, i u osnovna sredstva i investicione nekretnine.

Rizik zemlje

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.

3.2. Dugoročni ciljevi Banke u upravljanju 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

Banka je uspostavila jedinstven proces upravljanja rizicima kojima je Banka izložena (ili može biti izložena u svom poslovanju) kojim se identifikuje i procenjuje uticaj aktivnosti Banke na njenu izloženost riziku, odnosno, identifikuje i procenjuje njihov uticaj na rezultat i kapital Banke.

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.

Banka je identifikovala materijalno značajne rizike u svom poslovanju za koje je izradila posebne Politike za svaki pojedinačni rizik u okviru kojih su definisani načini upravljanja, procene rizika, sistem limita i način praćenja, kao i mere njihovog ublažavanja i izveštavanja.

U skladu sa godišnjom procenom materijalnosti rizika, primenom verovatnoće i ispoljavanja rizika na bazi scoring modela, identifikovani su sledeći materijalno značajni rizici, čija materijalnost se preispituje periodično:

1. Kreditni rizik, koji uključuje sledeće pod-vrste rizika:
 - a) Rizik koncentracije,
 - b) Kreditno-devizni rizik,
 - c) Rizik druge ugovorne strane,
 - d) Rizik zemlje,
2. Devizni rizik,
3. Operativni rizik,
4. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi,
5. Rizik likvidnosti,
6. Strateški rizik,
7. Ostali materijalno značajni rizici (Rizik ulaganja).

Za sve materijalno značajne rizike 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.

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 odobrene 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 „četvoro 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 2018. 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 koji bi mogao imati standardizovani šok kamatnih stopa (paralelni pozitivni i negativni pomak kamatnih stopa na referentnoj krivoj prinosa za 200 baznih poena) na rezultat i ekonomsku vrednost kapitala Banke u okviru apetita rizika. Ovaj uticaj se ispituje 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 analize gap-a koji je usklađen sa lokalnom regulativom i sačinjava Izveštaj o riziku kamatnih stopa na kvartalnom nivou.

Banka je u toku 2018. godine revidirala proces upravljanja datim rizikom, kako u proceduralnom, tako i u metodološkom delu procene rizika.

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 odgovarajuće 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 (npr. „margin calls”);

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.

Banka je u toku 2018. godine revidirala proces upravljanja datim rizikom, kako u proceduralnom, tako i u metodološkom delu procene rizika.

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 2018. godine revidirala proces upravljanja datim rizikom, kako u proceduralnom, tako i u metodološkom delu procene rizika.

4. KAPITAL BANKE

Na dan 31. decembra 2018. godine regulatorni kapital Banke iznosio je RSD 16,540,632 hiljada, odnosno EUR 139,944,058 po zvaničnom srednjem kursu na dan bilansa stanja i iznad je propisanog zakonskog minimuma.

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.

	<i>Ostvarenja banke (%)</i>	<i>Regulatorni minimum (%)</i>
<i>Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala</i>	14.47	4.5
<i>Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala</i>	14.47	6
<i>Pokazatelj adekvatnosti kapitala</i>	17.78	8

Na osnovu prikazanih pokazatelja adekvatnosti kapitala može se zaključiti da su pojedinačno sva tri pokazatelja održavana iznad minimalnih regulatornih vrednosti na 31.12.2018. 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 kvartalне 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 koje se uključuju u ICAAP obračun pre i nakon primene stres testa.

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.

Banka vodi posebnu evidenciju materijalno značajnih rizika kojima je Banka izložena u okviru Kataloga rizika, u okviru kojeg se sprovodi procena materijalnosti rizika najmanje na godišnjem nivou i češće prema potrebi.

U Banci se kontinuirano prati izloženost svim postojećim i novim rizicima. U slučaju pojave novog materijalno značajnog rizika, preispitaće se način obuhvata i metodološki deo procene u okviru ICAAP-a, kao i u okviru Politike stres testiranja.

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** – prilagođeni standardizovani pristup sa primenom internog modela prema odgovarajućim stopama gubitaka na nivou pouzdanosti od 95% sa holding periodom od 1Y i metod stres testa.
- **Operativni rizik** – pristup osnovnog indikatora.
- **Tržišni rizik (devizni rizik)** - prilagođeni standardizovani pristup za efekte uticaja promene deviznih kursa primenom metode istorijske simulacije uz nivo poverenja od 90% sa holding periodom od 1Y i metod stres testa.
- **Kamatni rizik** – metod kamatnog repricinga za kamatni šok 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 za efekte uticaja promene deviznih kursa primenom metode istorijske simulacije - VaR uz nivo poverenja od 90% 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 i ukupne izloženosti kao i izvora finansiranja, sa primenom i metod stres testa.
- **Ostali materijalno značajni rizici (rizik druge ugovorne strane, rizik zemlje i rizik ulaganja)** – prilagođeni standardizovani pristup (uz potencijalnu korekciju za fiksni % od minimalnog kapitalnog zahteva obračunatog u skladu sa regulatornim zahtevima) i metod stres testa.

Rezultati ICAAP-a za 2018. 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.

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.

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
Faza I (očekivani gubici tokom 12 meseci)	Faza II (očekivani gubici tokom celog veka trajanja)	Faza III (očekivani gubici tokom celog veka trajanja)
Bez znakova znatnog povećanja kreditnog rizika	PAR30-90 Višestruka restrukturiranja Kontrolisana restrukturiranja Standardno restrukturiranje Latentni PAR30 Prelazak u risk klasifikaciju 6 i 7	Obezvređene restrukturirane izloženosti Sudski procesi Stečaj PAR90 Credit fraud Prelazak u risk klasifikaciju 8 Ostali znaci
Postupak upravljanja kreditnim portfolijom		
Uredan kreditni portfolio bez znatnog povećanja kreditnog rizika – predmet redovnog monitoringa.	Kreditni portfolio kojim se intenzivno upravlja – cilj je pronaći rešenje za normalizaciju otplate kredita – restrukturiranje, dalje praćenje, itd.	Kreditni portfolio na koji se primenjuje upravljanje problematičnim kreditima odnosno postupci naplate duga – više se ne očekuje restrukturiranje, nego naplata putem sudskog postupka.

Određivanje ispravke vrednosti i rezervisanja za kreditne izloženosti

U slučaju grupnog rezervisanja, (na nivou portfolija), prvo se sprovodi klasifikacija klijenata prema indikatorima kvaliteta portfolija. Nakon što se svakom klijentu dodeli odgovarajući indikator i nakon svrstavanja u određeni segment portfolija, primenjuje se odgovarajući ponder. Prema MSFI 9 odgovarajuća LLP stopa će zavisiti od segmenta portfolija u kojem se nalazi izloženost klijenta (Default – Faza III, Underperforming – Faza II i Performing – Faza I).

Parametri koji su zahtevani kao ulazni za LLP obračunske procedure su verovatnoće neizmirenja obaveza, kumulativne verovatnoće neizmirenja obaveza i stope gubitaka u

slučaju neizmirenja obaveza. Parametri su bazirani na empirijskim procenama zasnovanim na internim istorijskim podacima kao i predviđanju.

Znaci obezvređenja

Redovna procena objektivnih dokaza obezvređenosti se primenjuje na sve bilansne i vanbilansne izloženosti, nezavisno od njihove veličine. Shodno tome, sledeći pokazatelji se tretiraju kao znakovi obezvređenosti:

- Obezvređeno restrukturiranje
- Banka je pokrenula sudski postupak
- Pokrenut je stečajni postupak
- Dospeće u kašnjenju od 90 dana
- Credit fraud
- Svi klijenti sa malim ili srednjim kreditnim izloženostima kod kojih je risk klasifikacija rizika 8
- Nastala obezvređena kreditna izloženost (POCI) prilikom inicijalnog priznavanja
- Ostali znaci obezvređenja

Redovna procena objektivnih dokaza kod vanbilansnih izloženosti je primenjiva bez obzira na njihovu veličinu. Sledeći pokazatelji predstavljaju znakove obezvređenja:

- kod bankarskih garancija, ukoliko je bankarska garancija prezentirana za plaćanje od strane banke i ukoliko klijent ne može direktno da namiri to plaćanje
- kod akreditiva, prezentovanje akreditiva banci radi plaćanja ili protest akreditiva ukoliko klijent ne može direktno da namiri to plaćanje.

U slučaju **pojedinačno beznačajnih** kreditnih izloženosti koje pokazuju znake obezvređenja, obično se ne obavlja pojedinačni test obezvređenja, zbog toga što operativni troškovi ne opravdavaju obiman test obezvređenja za svakog od ovih klijenata. Rezervisanja se obračunavaju primenom opšteg pondera po principu kontaminacije, na utvrđenu osnovicu u slučaju grupnog rezervisanja. Samo u izuzetnim slučajevima banka može da obavi test obezvređenja za pojedinačno beznačajne kreditne izloženosti putem individualne procene obezvređenja.

Individualna ispravka vrednosti se obračunava na **pojedinačno značajne izloženosti** koje pokazuju znakove obezvređenja, za njih se test obezvređenja sprovodi na pojedinačnoj osnovi. Procena se bazira na oceni očekivanih budućih novčanih tokova kreditnih izloženosti, diskontovanih primenom efektivnoj kamatnoj stopi kreditne izloženosti da bi se obračunala neto sadašnja vrednost očekivanih budućih novčanih tokova izvedenih iz kreditne izloženosti. Upoređivanjem sadašnje vrednosti očekivanih novčanih tokova sa nominalnom vrednošću potraživanja utvrđuje se nivo obezvređenja plasmana

Individualna procena obezvređenja vodi ka definisanju apsolutnog iznosa koji treba rezervisati na datum izveštavanja. Revizija se vrši kvartalno.

Pojedinačno značajne izloženosti su kreditne izloženosti za koje na datum izveštavanja 31.12.2018. zbir bilansnog dela i vanbilansnog dela prelazi iznos od EUR 150.000.

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	13,958,306	310,470	12,282	733	14,318
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	190	0	0	0	0
Vlasnička ulaganja	128,972	0	0	0	0
Banke	3,938,212	39,147	7,814	0	34,242
Privredna društva	45,453,028	19,687,179	1,131,096	0	0
Fizička lica	40,100,401	16,184,363	909,959	0	0
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1,751,723	521,639	1,044	0	0
Ostale izloženosti	7,269,152	165,577,716	5,618,693	0	0
Ukupno	112,599,984	202,320,514	7,680,888	733	48,560

Tabela u nastavku pruža pregled prosečne bruto izloženosti Banke tokom 2018. 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	13,620,920	307,828	4,695	712	3,580
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	190	0	0	0	0
Vlasnička ulaganja	128,638	0	0	0	0
Banke	3,337,517	39,432	7,864	0	20,628
Privredna društva	39,763,367	16,580,063	1,096,040	0	0
Fizička lica	40,918,548	15,901,625	889,127	0	0
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	2,169,994	582,377	2,023	0	0
Ostale izloženosti	6,587,103	156,085,371	4,888,930	0	0
Ukupno	106,526,277	189,496,696	6,888,678	712	24,207

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 31.12.2018 (u hiljadama RSD).

Klasa izloženosti	Izloženost prema licima sa teritorije Republike Srbije	Izloženost prema licima van teritorije Republike Srbije	Ukupno
Države i centralne banke	13,985,638	0	13,985,638
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	189	0	189
Vlasnička ulaganja	128,972	0	128,972
Banke	815,102	3,164,043	3,979,145
Privredna društva	46,453,548	127	46,453,676
Fizička lica	40,755,040	5,660	40,760,701
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	987,787	190	987,977
Ostale izloženosti	11,624,170	0	11,624,170
UKUPNO	114,750,446	3,170,021	117,920,468

Raspodela bruto izloženosti prema vrsti druge ugovorne strane, po klasama izloženosti pri čemu su prikazane i ukupne obezvređene izloženosti i izloženosti koje se na 31.12.2018 nalaze u docnji (u hiljadama RSD)

Klasa izloženosti	Bruto iznos izloženosti tranše	Od toga u docnji do 90 dana	Od toga u docnji preko 90 dana	Od toga obezvređene izloženosti
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	2,273,286	69,983	1,130,869	1,585,650
Domaće banke	1	-	-	-
Fizička lica	264,715	12,859	224,748	244,313
Javna administrativna tela	106,311	-	106,311	-
Malo preduzeće	835,771	8,175	162,248	473,633
Poljoprivrednici	499,679	21,914	307,503	432,155
Preduzetnici	319,297	26,974	150,549	244,894
Srednje preduzeće	112,578	-	109,825	112,530
Veliko preduzeće	134,935	61	69,686	78,125
Izloženost prema državama i centralnim bankama	14,283,826	-	-	-
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	128,972	-	-	-
Izloženosti prema bankama	4,011,601	-	-	-
Izloženosti prema fizičkim licima	56,284,764	1,324,440	-	130,250

<i>Klasa izloženosti</i>	<i>Bruto iznos izloženosti tranše</i>	<i>Od toga u docnji do 90 dana</i>	<i>Od toga u docnji preko 90 dana</i>	<i>Od toga obezvređene izloženosti</i>
<i>Fizička lica</i>	5,718,107	102,036	-	44,966
<i>Malo preduzeće</i>	27,113,192	553,875	-	3,067
<i>Poljoprivrednici</i>	17,069,850	359,043	-	78,992
<i>Preduzetnici</i>	3,644,562	98,728	-	3,225
<i>Srednje preduzeće</i>	2,739,052	210,758	-	-
<i>Izlož. prema jedin. terit. autonom. i lokal. samouprave</i>	190	-	-	-
<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	65,140,208	1,318,304	-	4,634
<i>Fizička lica</i>	713,555	5,748	-	1
<i>Malo preduzeće</i>	23,312,481	220,329	-	-
<i>Ostala lica u finansijskom sektoru</i>	3	-	-	-
<i>Poljoprivrednici</i>	2,604,114	3,956	-	-
<i>Preduzetnici</i>	1,374,079	17	-	-
<i>Srednje preduzeće</i>	28,060,702	365,544	-	-
<i>Veliko preduzeće</i>	9,075,273	722,711	-	4,633
<i>Ostale izloženosti</i>	172,846,944	452	75	-
<i>Ukupno</i>	314,969,791	2,713,179	1,130,944	1,720,534

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

<i>Klasa izloženosti</i>	<i>do mesec dana</i>	<i>od 31 do 90 dana</i>	<i>od 91 do 180 dana</i>	<i>od 181 do 365 dana</i>	<i>> 365 dana</i>
<i>Izloženost prema državama i centralnim bankama</i>	13,971,315	14,318	-	5	-
<i>Izloženosti prema bankama</i>	1,282,232	-	-	-	-
<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	7,349,989	10,279,921	1,999,240	12,664,124	8,462,258
<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	5,071,789	19,775,494	970,857	13,850,812	6,784,517
<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	-	-	-	-	128,972
<i>Izlož. prema jedin. terit. autonom. i lokal. samouprave</i>	189	-	-	-	-

Klasa izloženosti	do mesec dana	od 31 do 90 dana	od 91 do 180 dana	od 181 do 365 dana	> 365 dana
<i>Ostale izloženosti</i>	11,397,128	1,477	-	8,853	216,709
UKUPNO	39,072,642	30,071,210	2,970,096	26,523,793	15,592,455

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)

Na teritoriji Republike Srbije						
Klase izloženosti	<i>Obezvređen a 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>Obezvre đena potraživ. u docnji > 90 dana</i>	<i>Od toga sa opštim prilagođav. za kreditni rizik</i>	<i>Od toga sa specif. prilagođa v. za kreditni rizik</i>
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	69,983	62,235	7,529	976,988	756,783	220,205
<i>Fizička lica</i>	12,859	12,844	-	205,315	205,315	-
<i>Malo preduzeće</i>	8,175	8,067	-	153,912	136,475	17,437
<i>Poljoprivrednici</i>	21,914	14,375	7,529	302,517	264,458	38,059
<i>Preduzetnici</i>	26,974	26,948	-	141,173	104,891	36,282
<i>Srednje preduzeće</i>	-	-	-	109,782	-	109,782
<i>Veliko preduzeće</i>	61	-	-	64,290	45,643	18,647
Izloženosti prema fizičkim licima	1,324,428	40,809	278	-	-	-
<i>Fizička lica</i>	102,024	16,015	-	-	-	-
<i>Malo preduzeće</i>	553,875	-	-	-	-	-
<i>Poljoprivrednici</i>	359,043	21,570	278	-	-	-
<i>Preduzetnici</i>	98,728	3,225	-	-	-	-
<i>Srednje preduzeće</i>	210,758	-	-	-	-	-
Izloženosti prema privrednim društvima	1,318,303	-	-	-	-	-
<i>Fizička lica</i>	5,747	-	-	-	-	-
<i>Malo preduzeće</i>	220,329	-	-	-	-	-
<i>Poljoprivrednici</i>	3,956	-	-	-	-	-
<i>Preduzetnici</i>	17	-	-	-	-	-
<i>Srednje preduzeće</i>	365,544	-	-	-	-	-
<i>Veliko preduzeće</i>	722,711	-	-	-	-	-
Ostale izloženosti	452	-	-	-	-	-
UKUPNO	2,713,165	103,044	7,807	976,988	756,783	220,205

Obezbveđena i potraživanja u docnji sa opštim i specifičnim prilagođavanjima za kreditni rizik u zemljama van teritorije RS (u hiljadama RSD)

Ostale zemlje van teritorije Republike Srbije			
Klase izloženosti	Obezbveđena potraživanja u docnji preko 90 dana	Od toga sa opštim prilagođavanjima za kreditni rizik	Od toga sa specifičnim prilagođavanjima za kreditni rizik
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	118		118
Fizička lica	118		118
UKUPNO	118	118	118

Prikaz promena specifičnih i opštih prilagođavanja za kreditni rizik (u hiljadama RSD)

Kredit i potraživ. od komitenata	Stanje na početku perioda	Povećanje usled priznavanja i sticanja	Povećanje/ smanjenje usled promene kreditnog rizika	Smanjenje usled direktn. otpisa	Smanjenje usled prestanka priznavanja	Ostale promene	Stanje na kraju perioda
Nivo obezbveđenja 1	286,171	119,918	(55,095)	(32)	(77,256)	(107)	273,599
Nivo obezbveđenja 2	55,534	3,428	27,403	-	(16,738)	(34)	69,593
Nivo obezbveđenja 3	973,066	51,338	83,245	(45,793)	(266,645)	(514)	794,697
UKUPNO	1,314,771	174,684	55,553	(45,825)	(360,639)	(655)	1,137,889

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 2018. godine (u hiljadama RSD)

Ispravka vrednosti	31.12.2018.
Početno stanje na početku perioda	1,383,065
Uvećanje u toku perioda	3,990,920
Smanjenja u toku perioda usled promene očekivanja naplate (unwinding effect)	18,572
Ostala smanjenja u toku perioda	3,955,913
Ostala prilagođavanja u toku perioda	193,316
Stanje na kraju perioda	1,137,889
Potrebna rezerva	31.12.2018
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)

<i>Bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju</i>						
<i>Vrsta druge ugovorne strane</i>	<i>A</i>	<i>B</i>	<i>V</i>	<i>G</i>	<i>D</i>	<i>Ukupno</i>
<i>Banke</i>	4,287,699	-	-	-	1	4,287,700
<i>Fizička lica</i>	5,117,058	878,041	50,113	97,969	315,334	6,458,515
<i>Pravna lica i preduzetnici</i>	24,557,105	49,670,500	18,977,646	2,013,878	1,491,357	96,710,486
<i>Poljoprivrednici</i>	15,871,508	3,188,192	135,270	399,981	571,099	20,166,050
<i>Ostalo</i>	231,131	5	539	107	106,392	338,175
<i>Ukupno</i>	50,064,500	53,736,738	19,163,569	2,511,935	2,484,182	127,960,925

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:

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

Utvrđeni kreditni rejtinzi 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)

<i>Kategorija najmanjih premija osiguranja izvoza</i>	<i>Ponder kreditnog rizika</i>	<i>Pre kreditne zaštite</i>	<i>Nakon kreditne zaštite</i>
0	0%	14,283,779	13,985,638
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%	3,971,331	3,971,331
3	50%	-	-
4	100%	-	-
5	100%	-	-
6	100%	-	-
7	150%	-	-

8.2. 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 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.

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.

Sredstava 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 sredstava 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.

Maksimalni dozvoljeni koeficijenti tržišne fer vrednosti za utvrđivanje
garantne vrednosti nepokretnosti

Vrsta kolaterala	Maksimalna garantna vrednost (% tržišne fer vrednosti)
Stambeni objekti (apartmani, kuće, spratovi zgrada)	Do 75% od tržišne fer vrednosti ukoliko je na dobroj lokaciji
	Do 70% od tržišne fer vrednosti ukoliko je na lokaciji sa nižom potražnjom
Nepokretnosti, kombinovana upotreba (poslovanje i stanovanje)	Do 75% od tržišne fer vrednosti ukoliko je na dobroj lokaciji
	Do 65% od tržišne fer vrednosti ukoliko je na lokaciji sa nižom potražnjom
Poslovni prostori	Do 70% od tržišne fer vrednosti ukoliko je na odličnoj lokaciji
	Do 60% od tržišne fer vrednosti ukoliko je na dobroj lokaciji
	Do 50% od tržišne fer vrednosti ukoliko je na lokaciji sa nižom potražnjom
Zemljište	Do 70% od tržišne fer vrednosti ukoliko je zemljište za izgradnju na odličnoj lokaciji
	Do 60% od tržišne fer vrednosti ukoliko je zemljište za izgradnju na dobroj lokaciji
	0% od tržišne fer vrednosti ukoliko zemljište nije obradivo ili pogodno za izgradnju
	Do 70% od tržišne fer vrednosti ukoliko je zemljište obradivo

Maksimalna garantna vrednost drugih vrsta kolaterala

Vrsta kolaterala	Maksimalna dozvoljena garantna vrednost
Depozit	Do 100% nominalne vrednosti ukoliko je u valuti kreditne izloženosti
	Do 90% nominalne vrednosti ukoliko je u valuti koja nije valuta kreditne izloženosti, a kojom se može trgovati
Potraživanja	Do 80% ukoliko su prema državnim organima
	Do 75% ukoliko su prema drugim klijentima sa praćenjem ulaza gotovine od strane PCB
	Do 50% ukoliko su prema drugim klijentima bez praćenja ulaza gotovine od strane PCB
Garancije	Do 100% za bankarske garancije ili jemstva državnih institucija (u zavisnosti od ekonomske situacije jemca)
	Do 100% za državne garancije ili garancije međunarodnih finansijskih institucija (u zavisnosti od ekonomske situacije posebnog subjekta)
	Do 80% ukoliko je vrednovanje zasnovano na ekonomskoj situaciji jemca kako je utvrđeno analizom
	0% za lica koja čine grupu povezanih lica
Instrumenti duga, vlasničke hartije od vrednosti i menice	Do 80% za državne instrumente duga
	Do 50% za druge instrumente duga i vlasničke hartije od vrednosti
	0% za menice
Zalihe	Do 0% od nabavne neto cene zaliha
Vozila	Do 60% od tržišne fer vrednosti
Poljoprivredna oprema	Do 60% od tržišne fer vrednosti
Mašine/oprema	Do 50% od tržišne fer vrednosti ukoliko su uobičajene mašine/oprema
	0% od tržišne fer vrednosti ukoliko mašine/oprema imaju samo specifičnu upotrebu
Stočni fond	Do 30% od tržišne fer vrednosti

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
		Garancije	Efekti primene instr.kred. zaštite ukupno (-)	Efekti primene instr.kred. zaštite ukupno (+)			
Države i centralne banke	14,283,779	0	0	0	14,283,779	14,283,779	13,985,638
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	189	0	0	0	189	189	189
Međunarodne razvojne banke	0	0	0	6,060,295	6,060,295	6,060,295	6,060,295
Vlasnička ulaganja	128,972	0	0	0	128,972	128,972	128,972
Banke	4,010,403	0	0	0	4,010,403	4,010,403	3,979,145
Privredna društva	65,003,387	4,714,255	4,714,255	0	60,289,132	60,289,132	41,739,420
Fizička lica	56,026,326	1,346,040	1,346,040	0	54,680,286	54,680,286	39,414,661
Dospela nenaplaćena potraživanja	1,506,379	0	0	0	1,506,379	1,506,379	987,977
Ostale izloženosti	171,196,409	0	0	0	171,196,409	171,196,409	11,624,170
Ukupno	312,155,844	6,060,295	6,060,295	6,060,295	312,155,844	312,155,844	117,920,467

U toku 2018. godine, kao instrumente tehnika ublažavanja kreditnog rizika u obračunu adekvatnosti kapitala, Banka je primenjivala samo nematerijalne instrumente kreditne zaštite i to garancije InnovFinn pružaoca kreditne zaštite - EIF-a koji nosi ponder kreditnog rizika 0%, čiji efekti su prikazni 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. Banka ne ulazi u pozicije kreditnih derivata kako u svoje ime i za svoj račun, tako ni u svoje ima, a za račun svojih klijenata.

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
Izloženost prema državama i centralnim bankama	13,985,638	15,051
Izloženosti prema bankama	3,979,145	34,242

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 548 hiljada RSD.

Tokom 2018. godine banka je derivatne transakcije obavljala pretežno sa Narodnom bankom Srbije i sestrinskim bankama (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 31.12.2018 (u hiljadama RSD)

Opis	Nominalni iznos ugovora	Pozitivna fer vrednost / Kamata
Valutni SWAP	295,582	5
Valutni SWAP	390,281	1
Valutni SWAP	1,026,225	4,649
Valutni SWAP	238,801	1,118
Valutni SWAP	238,389	552
Valutni SWAP	238,703	713
REPO sa NBS	1,000,000	333

U toku 2018. godine, izloženost riziku druge ugovorne strane bila je u okviru optimalnih vrednosti limita.

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 2018. godine iznosio je 46,665 hiljada RSD.

U toku 2018. godine, izloženost predmetnom 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 31.12.2018 obračunat u iznosu od 794,743 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.

Prema rezultatima stres testa za 2018. godinu, izloženost operativnom riziku je bila 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 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.

Sačinjavanje gap analize kamatnih stopa u skladu sa lokalnom regulativom se vrši na sledeći način:

- Kamatonosne, odnosno kamatno osetljive pozicije su sve pozicije aktive (isključujući NPL potraživanja), 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 a vista i štedne račune, raspoređuju se prema distribuciji po vremenskim korpama iz stabilnosti depozita, dok se ostale pozicije raspoređuju prema pretpostavkama.

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 toku 2018. godine, izloženost kamatnom riziku u redovnim i u uslovima stresa, bila je u okviru ciljanih vrednosti apetita rizika.

13. IZLOŽENOSTI PO OSNOVU SEKJURITIZOVANIH POZICIJA

Na kraju godine, postoji indirektna izloženost po osnovu SPV-a sa ostatkom duga od EUR 2 mln (od čega je EUR 1.8 mln 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 31.12.2018. 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>1.220</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			129.975

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 31.12.2018 iznose 590,855.95 RSD.

15. POKAZATELJ LEVERIDŽA

Pokazatelj leveridža predstavlja odnos osnovnog kapitala i iznosa izloženosti Banke, koji je na dan 31.12.2018. godine iznosio 11.34%, 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 31.12.2018. 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	5,046,389	тачка 10. став 1.
3	Додатне текуће добити које додире из претходних година за коју скупштина банке 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 капитал банке		тачка 10. ст. 2. и 3.
4	Ревалоризационе резерве и остали нереализовани добити	605,767	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)	13,735,777	
Основни акцијски капитал: регулаторна прилагођавања и одбитне ставке			
9	Додатна прилагођавањевредности (-)		тачка 12. став 5.
10	Нематеријална улагања, укључујући гудвил (умањена за износ одложених пореских обавеза) (-)	-268,270	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 инструментата 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 наплатама 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 уговорне обавезе (-)		тачка 13. став 1. одредба под 6)
18	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору која имају узајамна 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 прелазе 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 покриве 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 процене 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)	-268,270	
29	Основни акцијски капитал (разлика између 8 и 28)	13,467,507	
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 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, укључујући 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 допуноског капитала банке премашују износ допуноског 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)	13,467,507	
	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	3,073,124	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 кредитног ризика 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)	3,073,124	
	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 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)	3,073,124	
51	Укупни капитал (збир 40 и 50)	16,540,631	
52	Укупна ризична актива	93,040,807	тачка 3. став 2.
	Показатељи адекватности капитала и заштитни слојеви капитала		
53	Показатељ адекватности основног акцијског капитала банке (%)	14.47	тачка 3. став 1. одредба под 1)
54	Показатељ адекватности основног капитала банке (%)	14.47	тачка 3. став 1. одредба под 2)
55	Показатељ адекватности капитала банке (%)	17.78	тачка 3. став 1. одредба под 3)
56	Укупни захтеви за заштитне слојеве капитала (%)***	4.68	тачка 433.
57	Основни акцијски капитал расположив за покриће заштитних слојева (%)****	9.97	

* 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 aktive

**** рачуна се као основни акцијски капитал банке (изражен као проценат ризичне aktive) 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	Субординирани дуг	Субординирани дуг	Субординирани дуг
1.	Емитент	"Procredit Bank" ао Београд	"Procredit Bank" ао Београд	"Procredit Bank" ао Београд	"Procredit Bank" ао 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	Инструмент допунског капитала
3.	Индивидуални/(пот)консолидовани/индивидуални и (пот)консолидовани ниво укључивања инструмента у капитал на нивоу групе	Индивидуални и групни	Индивидуални и групни	Индивидуални и групни	Индивидуални и групни
4.	Тип инструмента	Обичне акције	Субординирани дуге издат у виду финансијског инструмента	Субординирани дуге издат у виду финансијског инструмента	Субординирани дуге 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	680,428	1,181,946	1,210,750
6.	Номинална вредност инструмента	3,663,012	709,168	1,181,946	1,772,919
6.1.	Емисиона цена	1,000	709,168	1,181,946	1,772,919
6.2.	Откупна цена	1,000	709,168	1,181,946	1,772,919
7.	Рачуноводствена класификација	Акцијски капитал	Обавеза – амортизована вредност	Обавеза – амортизована вредност	Обавеза – амортизована вредност
8.	Датум издавања инструмента	05.04.2001	18.10.2013	23.12.2011	26.12.2007
9.	Инструмент с датумом доспећа или инструмент без датума доспећа	Без датума доспећа	С датумом доспећа	С датумом доспећа	С датумом доспећа
9.1.	Иницијални датум доспећа	Без датума доспећа	18.10.2023	01.06.2025	31.05.2022
10.	Опција откупа од стране емитента уз претходну сагласност надлежног тела	Не	Да	Да	Да
10.1.	Први датум активирања опције откупа, услови датуми активирања опције откупа и откупна вредност	/	било који дан 100%	било који дан 100%	било који дан 100%
10.2.	Накнадни датуми активирања опције откупа (ако је применљиво)	/	било који дан	било који дан	било који дан
	Купони/дивиденде				
11.	Фиксне или променљиве дивиденде/купони	Променљиви	Променљиви	Променљиви	Променљиви
12.	Купонска стопа и повезани индекси	НП	6-месечни еурибор + 6.25%	6-месечни еурибор + 6.3%	6-месечни еурибор + 6.3%
13.	Постојање механизма обавезног отказивања дивиденде	НЕ	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	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	Без дискреционог права
15.	Могућност повећања приноса (step up) или других подстицаја за откуп	Не	Не	Не	Не
16.	Некумулативне или кумулативне дивиденде/купони	Кумулативни	Некумулативни	Некумулативни	Некумулативни
17.	Конвертибилан или неконвертибилан инструмент	Неконвертибилан	Конвертибилан	Конвертибилан	Конвертибилан

18.	Ако је конвертибилан, услови под којима може доћи до конверзије	/	Нису дефинисани	Нису дефинисани	Нису дефинисани
19.	Ако је конвертибилан, делимично или у целости	/	У целости	У целости	У целости
20.	Ако је конвертибилан, стопа конверзије	/	1:1	1:1	1:1
21.	Ако је конвертибилан, обавезна или добровољна конверзија	/	Добровољна	Добровољна	Добровољна
22.	Ако је конвертибилан, инструмент у који се конвертује	/	Обичне акције	Обичне акције	Обичне акције
23.	Ако је конвертибилан, емитент инструмента у који се конвертује	/	"Procredit Bank" ад Београд	"Procredit Bank" ад Београд	"Procredit Bank" ад Београд
24.	Могућност смањења вредности	Не	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 финансијског инструмента	Друго	Друго	Друго
30.	Неусклађене карактеристике конвертованих инструмената	/	/	/	/
31.	Ако постоје навести неусклађене карактеристике	/	/	/	/

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	12,992,766	12,992,766
A.II	Заложена финансијска средства		
A.III	Потраживања по основу деривата	5,550	5,550
A.IV	Хартије од вредности	3,605,814	3,605,814
A.V	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	4,884,244	4,884,244
A.VI	Кредити и потраживања од комитената	85,882,836	85,882,836
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	268,270	268,270
A.XII	Некретнине, постројења и опрема	2,168,815	2,168,815
A.XIII	Инвестиционе некретнине	366,123	366,123
A.XIV	Текућа пореска средства	38,197	38,197
A.XV	Одложена пореска средства		
A.XVI	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља		
A.XVII	Остала средства	717,026	717,026
A.XVIII	УКУПНО АКТИВА (позиције под АОП ознакама од 0001 до 0017 у билансу стања)	111,057,393	111,057,393
P	ПАСИВА		
PO	ОБАВЕЗЕ		
PO.I	Обавезе по основу деривата	6,288	6,288
PO.II	Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	29,287,316	29,287,316
PO.III	Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	61,373,547	61,373,547
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	3,683,110	3,683,110
PO.VIII	Резервисања	68,571	68,571
PO.IX	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља		
PO.X	Текуће пореске обавезе		
PO.XI	Одложене пореске обавезе	80,117	80,117
PO.XII	Остале обавезе	640,865	640,865
PO.XIII	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (позиције под АОП ознакама од 0401 до 0412 у билансу стања)	95,139,814	95,139,814
	КАПИТАЛ		
PK.XIV	Акцијски капитал	6,439,757	6,439,757
PK.XV	Сопствене акције		
PK.XVI	Добитак	7,112,315	7,112,315
PK.XVII	Губитак		
PK.XVIII	Резерве	2,365,507	2,365,507
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	15,917,579	15,917,579

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)	111,057,393	111,057,393
В.П.	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ		
В.П.А.	Ванбилансна актива	13,764,122	13,764,122
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	12,992,766	
A.II	Заложена финансијска средства		
A.III	Потраживања по основу деривата	5,550	
A.IV	Хартије од вредности	3,605,814	
A.V	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	4,884,244	
A.VI	Кредити и потраживања од комитената	85,882,836	
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	127,752	
	<i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору</i>		ф
A.XI	Нематеријална улагања	268,270	и
A.XII	Некретнине, постројења и опрема	2,168,815	
A.XIII	Инвестиционе некретнине	366,123	
A.XIV	Текућа пореска средства	38,197	
A.XV	Одложена пореска средства		
A.XVI	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља		
A.XVII	Остала средства	717,026	
	<i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу већем од 10% капитала тих банака, односно тих лица</i>		х
A.XX	УКУПНО АКТИВА (позиције под АОП ознакама од 0001 до 0019 у консолидованом билансу стања)	111,057,393	
P	ПАСИВА		
PO	ОБАВЕЗЕ		
PO.I	Обавезе по основу деривата	6,288	
PO.II	Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	29,287,316	
PO.III	Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	61,373,547	
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	3,683,110	
	<i>Од чега субординиране обавезе које се укључују у допунски капитал банке</i>	3,073,124	с
PO.VIII	Резервисања	68,571	
PO.IX	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља		
PO.X	Текуће пореске обавезе		
PO.XI	Одложене пореске обавезе	80,117	
PO.XII	Остале обавезе	640,865	
PO.XIII	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (позиције под АОП ознакама од 0401 до 0412 у билансу стања)	98,212,938	
	КАПИТАЛ		
PK.XIV	Акцијски капитал	6,439,757	
	<i>Од чега номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција</i>	3,663,012	а
	<i>Од чега емисиона премија по основу акцијског капитала, осим преференцијалних кумулативних акција</i>	2,776,745	б
	<i>Од чега номинална вредност преференцијалних кумулативних акција</i>		њ
	<i>Од чега емисиона премија по основу преференцијалних кумулативних акција</i>		о
PK.XV	Сопствене акције		
	<i>Од чега стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција</i>		ј
	<i>Од чега стечене сопствене преференцијалне кумулативне акције</i>		т
PK.XVI	Добитак	7,112,315	

	Од чега нераспоређена добит из ранијих година	6,116,233	г
	Од чега добит из текуће године	996,082	д
РК.XVII	Губитак		
	Од чега губици из претходних година		ж
	Од чега губитак текуће године		з
РК.XVIII	Резерве	2,365,507	
	Од чега резерве из добити које представљају елемент основног капитала		в
	Од чега остале позитивне консолидоване резерве		е
	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 резерви		п
РК.XIX	Нереализовани губици		
	Од чега нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају		л
РК.XX	Учешћа без права контроле		
	Од чега мањинска учешћа у подређеним друштвима		ђ
РК.XXI	УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	15,917,579	
РК.XXII	УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0		
РК.XXIII	УКУПНО ПАСИВА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0414 + 0422 - 0423)	114,130,517	
В.П.	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ		
В.П.А.	Ванбилансна актива	13,764,122	
	Од чега износ акција банке узетих у залогоу, осим преференцијалних кумулативних акција		к
	Од чега износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залогоу		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	13,467,507.00	
1.	ОСНОВНИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	13,735,777.00	
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	0.00	в
1.4.	Нераспоређена добит из ранијих година	5,046,389.00	г
1.5.	Добит из текуће године	996,082.00	д
1.6.	Мањинска учешћа у подређеним друштвима	0.00	ђ
1.7.	Остале позитивне консолидоване резерве	2,249,631.00	е
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ОСНОВНОГ КАПИТАЛА	268,270.00	
2.1.	Губици из претходних година	0.00	ж
2.2.	Губитак текуће године	0.00	з
2.3.	Нематеријална улагања	268,270.00	и
2.4.	Стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција	0.00	ј
2.5.	Износ акција банке узетих у залогоу, осим преференцијалних кумулативних акција	0.00	к
2.6.	Регулаторна усклађивања вредности:		
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 процене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке		
2.7.	Остале негативне консолидоване резерве	0.00	н
II	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	3,073,124.00	
1.	ДОПУНСКИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	3,073,124.00	
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	0.00	п
1.4.	Хибридни инструменти	0.00	р
1.5.	Субординиране обавезе	3,073,124.00	с
1.6.	Вишак издвојених исправки вредности, резервисања и потребних резерви из добити у односу на очекиване		
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА		
2.1.	Стечене сопствене преференцијалне кумулативне акције	0.00	т
2.2.	Потраживања по основу билансне активе и ванбилансних ставки обезбеђена хибричним инструментом или субординираном обавезом		
2.3.	Износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залогу	0	ћ
2.4.	Износ капитала којим се прекорачују ограничења за допунски капитал		
III	УКУПАН КАПИТАЛ	16,540,631.00	
1.	УКУПАН КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	16,808,901.00	
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА	268,270.00	
	Од чега умањење основног капитала	268,270.00	
	Од чега умањење допунског капитала		
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	(у+ф+х)
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		
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		
2.4.	Износ за који су прекорачена квалификована учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору		
2.5.	Мањак издвојених исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити у односу на очекиване		
2.6.	Износ изложености по основу слободних испорука када друга уговорна страна није измирила своју обавезу у року од четири радна дана		

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		
IV	НАПОМЕНЕ		
	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		
	Износ исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити банке		
	<i>Од чега на групној основи</i>		
	<i>Од чега на појединачној основи</i>		
	Износ очекиваног губитка према IRB приступу		
	Бруто износ субординираних обавеза	3.664,032.00	

Подаци о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала

(у хиљадама динара)		
Редни бр.	Назив	Износ
I	КАПИТАЛ	1
1.	УКУПАН ОСНОВНИ АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ	16,540,632
2.	УКУПАН ДОДАТНИ ОСНОВНИ КАПИТАЛ	0.00
3.	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	3,073,124
II	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	7,443,265
1.	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ, РИЗИК СМАЊЕЊА ВРЕДНОСТИ КУПЉЕНИХ ПОТРАЖИВАЊА И РИЗИК ИЗМИРЕЊА ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА	6,601,857
1.1.	Стандардизовани приступ (СП)	6,601,857
1.1.1.	Изложености према државама и централним банкама	0.00
1.1.2.	Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе	3
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	64,166
1.1.7.	Изложености према привредним друштвима	3,339,154
1.1.8.	Изложености према физичким лицима	2,364,880
1.1.9.	Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима	0.00
1.1.10.	Изложености у статусу неизмирења обавеза	94,224
1.1.11.	Високоризичне изложености	0.00
1.1.12.	Изложености по основу покривених обезбица	0.00
1.1.13.	Изложености по основу секјуритизованих 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	25,648
1.1.17.	Остале изложености	713,782
1.2.	Приступ заснован на интерном рејтингу (IRB)	0.00
1.2.1.	Изложености према државама и централним банкама	0.00
1.2.2.	Изложености према банкама	0.00
1.2.3.	Изложености према привредним друштвима	0.00
1.2.4.	Изложености према физичким лицима	0.00
1.2.4.1.	од чега: Изложености према физичким лицима обезбеђене хипотекама на непокретностима	0.00
1.2.4.2.	од чега: Квалификоване револвене изложености према физичким лицима	0.00
1.2.4.3.	од чега: Изложености према малим и средњим предузећима које су разврстане у ову класу изложености	0.00
1.2.5.	Изложености по основу власничких улагања	0.00
1.2.5.1.	Примењени приступ:	0.00
1.2.5.1.1.	Приступ једноставних пондера ризика	0.00
1.2.5.1.2.	PDI/LGD приступа	0.00
1.2.5.1.3.	Приступ интерних модела	0.00
1.2.5.2.	Врсте изложености по основу власничких улагања	0.00
1.2.5.2.1.	Власничка улагања којима се тргује на берзи	0.00
1.2.5.2.2.	Власничка улагања којима се не тргује на берзи али су у довољно диверсификованим портфолијима	0.00
1.2.5.2.3.	Остала власничка улагања	0.00
1.2.5.2.4.	Власничка улагања на које банка примењује стандардизовани приступ кредитном ризику	0.00
1.2.6.	Изложености по основу секјуритизованих позиција	0.00
1.2.7.	Изложености по основу остале имовине	0.00
2	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА РИЗИК ИЗМИРЕЊА ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ НЕИЗМИРЕНИХ ТРАНСАКЦИЈА	0.00
3	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	46,665
3.1.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа	46,665
3.1.1.	Капитални захтев за ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности	0.00
	од чега: капитални захтев за ценовни ризик по основу секјуритизованих позиција	0.00
3.1.2.	Капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности	0.00
3.1.3.	Додатни капитални захтев за велике изложености из књиже тргованья	0.00
3.1.4.	Капитални захтев за девизни ризик	46,665
3.1.5.	Капитални захтев за робни ризик	0.00
3.2.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунати применом приступа интерних модела	0.00
4	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК	794,743
4.1.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	794,743
4.2.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом стандардизованог/алтернативног стандардизованог приступа	0.00
4.3.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом напредног приступа	0.00
III	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ ОСНОВНОГ АКЦИЈСКОГ КАПИТАЛА (%)	14.47
IV	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (%)	14.47
V	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)	17.78

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

Редни бр.		Опште кредитне изложенисти		Изложенисти из књиге трговања		Изложенисти по основу сејуригизације		Капитални захтеви				Понери капиталних захтева	Стопа контрацикличног заштитног слоја капитала
		Износ изложенисти према стандардизованом приступу	Износ изложенисти према ИВВ приступу	Збир других и кратких позиција из књиге трговања	Износ изложенисти из књиге трговања према интерном модулу	Износ изложенисти према стандардизованом приступу	Износ изложенисти према ИВВ приступу	Од чега: опште кредитне изложенисти	Од чега: изложенисти из књиге трговања	Од чега: изложенисти по основу сејуригизације	Укупно		
		1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.		
1.	Рачунавање по државама												
1.1.	Држава 001												
1.2.	Држава 002												
	...												
1.X.	Држава XXX												
2.	Укупно												

Напомене за попуњавање обрасца ПИ-ГР

Област примене обрасца ПИ - ГР је ограничена на релевантне кредитне изложенисти значајне за израчунавање контрацикличног заштитног слоја капитала у складу са тачком 443. став 3. Сопуне о адекватности капитала банке (ОАК). Под редним бројем 1. Рачунавање по државама - врши се по две државе у којима банка има изложенисти значајне за израчунавање контрацикличног заштитног слоја капитала банке у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложенисти за обрну контрацикличног заштитног слоја капитала (Методологија за утврђивање географског положаја релевантних изложенисти из Протога 3. ОАК-а. Број држава се може разликовати у зависности од броја држава у којима банка има релевантне кредитне изложенисти, које су значајне за израчунавање контрацикличног заштитног слоја капитала банке. У складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложенисти, ако изложенисти из књиге трговања или изложенисти банке у иностранству представљају мање од 2% укупног износа књиге општих кредитних изложенисти, изложенисти из књиге трговања и изложенисти по основу сејуригизације, банка може да сопуне да те изложенисти распореди у изложенисти у Републици Србији. Ако објављене изложенисти у Републици Србији обухватају изложенисти у другим државама, оне треба да буду јасно утврђене у напоменама или белешци у табелу коју се обавезује. Под редним бројем 2. Уноси се збир свих релевантних изложенисти на неким списици у објављеним за колоне од 1. до 12.	
Број колоне	Објашњења
1.	Износ изложенисти општих кредитних изложенисти према стандардизованом приступу Износ изложенисти релевантних кредитних изложенисти дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одређба под 1) ОАК, утврђени у складу са тачком 37. ОАК. Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложенисти. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих релевантних кредитних изложенисти дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одређба под 1) ОАК, утврђени у складу са тачком 37. ОАК.
2.	Износ изложенисти општих кредитних изложенисти према ИВВ приступу Износ изложенисти релевантних кредитних изложенисти дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одређба под 1) ОАК, утврђени у складу са тачком 113. ОАК. Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложенисти. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих релевантних кредитних изложенисти дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одређба под 1) ОАК, утврђени у складу са тачком 113. ОАК.
3.	Збир других и кратких позиција из књиге трговања Збир других и кратких позиција релевантних кредитних изложенисти дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одређба под 2) ОАК, израчунат као збир других и кратких позиција утврђених у складу са тач. 320. ст. 3. до 5. и 326. став 3. ОАК. Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложенисти. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих других и кратких позиција релевантних кредитних изложенисти дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одређба под 2) ОАК, израчунат као збир других и кратких позиција утврђених у складу са тач. 320. ст. 3. до 5. и 326. став 3. ОАК.
4.	Износ изложенисти из књиге трговања према интерном модулу Збир сопнице: - Фер вредност готованских позиција које представљају релевантне кредитне изложенисти дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одређба под 2) ОАК, утврђена у складу са тачком 313. ОАК; - Номинална вредност државних, које представљају релевантне кредитне изложенисти дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одређба под 2) ОАК; Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложенисти. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир фер вредности свих готованских позиција које представљају релевантне кредитне изложенисти дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одређба под 2) ОАК, утврђене у складу са тачком 313. ОАК и номиналне вредности свих државних, које представљају релевантне кредитне изложенисти дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одређба под 2) ОАК.
5.	Износ изложенисти по основу сејуригизације према стандардизованом приступу Износ изложенисти релевантних кредитних изложенисти дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одређба под 3) ОАК, утврђена у складу са тачком 216. став 1. одређба под 1) ОАК. Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложенисти. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих релевантних кредитних изложенисти дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одређба под 3) ОАК, утврђени у складу са тачком 216. став 1. одређба под 1) ОАК.
6.	Износ изложенисти по основу сејуригизације према ИВВ приступу Износ изложенисти релевантних кредитних изложенисти дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одређба под 3) ОАК, утврђена у складу са тачком 216. став 1. одређба под 2) ОАК. Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложенисти. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих релевантних кредитних изложенисти дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одређба под 3) ОАК, утврђени у складу са тачком 216. став 1. одређба под 2) ОАК.
7.	Капитални захтеви: опште кредитне изложенисти Капитални захтеви за релевантне кредитне изложенисти у предметној држави дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одређба под 1) ОАК, утврђени у складу са главом IV ОАК. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих капиталних захтева за релевантне кредитне изложенисти дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одређба под 1) ОАК, утврђени у складу са главом IV ОАК.
8.	Капитални захтеви: изложенисти из књиге трговања Капитални захтеви за релевантне кредитне изложенисти у предметној држави дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одређба под 2) ОАК, утврђени у складу са главом VII одељак 2. ОАК за специфични ценови ризици или у складу са главом VII одељак 6. ОАК за додатне ризици наступљива статуса неимамеља обавеза и ризици миграције. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих капиталних захтева за релевантне кредитне изложенисти дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одређба под 2) ОАК, утврђени у складу са главом VII одељак 2. ОАК за специфичним ценови ризици или у складу са главом VII одељак 6. ОАК за додатне ризици наступљива статуса неимамеља обавеза и ризици миграције.
9.	Капитални захтеви: изложенисти по основу сејуригизације Капитални захтеви за релевантне кредитне изложенисти у предметној држави дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одређба 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 изложенисти дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одређба под 3) ОАК, утврђени у складу са главом IV одељак 4. ОАК.
10.	Капитални захтеви: укупно Збир колони 7, 8 и 9 Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих капиталних захтева за релевантне кредитне изложенисти дефинисане у складу са тачком 443. став 3. ОАК.
11.	Понери капиталних захтева Понери примењени на стопу контрацикличног заштитног слоја капитала у свакој држави израчунат као количина укупних капиталних захтева који се односе на релевантне кредитне изложенисти у предметној држави (ред 1. X, колона 10) и укупних капиталних захтева који се односе на све кредитне изложенисти значајне за израчунавање контрацикличног заштитног слоја капитала у складу са тачком 443. став 3. ОАК (ред 2. колона 10). Вредност се обавезује као апсолутни број са две децимале.
12.	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 коју се објашњење односи, рачунају примењене. Вредност се обавезује као проценат са истоим бројем децимала као што је одређено у тач. 436. до 442. ОАК.

Подаци о износу контрацикличног заштитног слоја капитала банке

1.	Укупна ризична актива	93,040,807
2.	Специфична стопа контрацикличног заштитног слоја капитала	0%
3.	Захтев за контрациклични заштитни слој капитала банке	-

Напомене за попуњавање обрасца ПИ–КЗС

Редни број	Објашњење
1.	Укупна ризична актива Укупна ризична актива израчуната у складу са тачком 3. став 2. ОАК.
2.	Специфична стопа контрацикличног заштитног слоја капитала Специфична стопа контрацикличног заштитног слоја капитала, утврђена у складу са тачком 443. ст. 1. и 2. ОАК. 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. 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. Вредност се објављује као проценат са две децимале.
3.	Захтев за контрациклични заштитни слој капитала банке 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.