



**Objavlivanje podataka i informacija
ProCredit Bank a.d. Beograd
30.06.2021.**

Beograd, septembar 2021

SADRŽAJ

1. UVOD	3
2. POSLOVNO IME I SEDIŠTE BANKE	3
3. KAPITAL BANKE.....	4
4. KAPITALNI ZAHTEVI I ADEKVATNOST KAPITALA BANKE.....	4
4.1. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika	4
5. POKAZATELJ LEVERIDŽA	6

1. UVOD

ProCredit Bank 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 sa podacima na 30.06.2021. godine i Prilog 1 (obrasci ПИ–КАП, ПИ–ФИКАП, ПИ–УПК, ПИ–АКБ, ПИ–ГР i ПИ–КЗС). Izveštaj zajedno sa relevantnim prilogom, objavljuje se na internet domenu Banke.

2. POSLOVNO IME I SEDIŠTE BANKE

<i>Naziv i sedište banke</i>	ProCredit Bank a.d. Beograd <i>Milutina Milankovića 17</i>
<i>Vremenski period izveštavanja</i>	<i>01.01.2021 – 30.06.2021</i>
<i>Rukovodilac odgovoran za izradu i objavljivanje Izveštaja</i>	<i>Vedrana Ulemek</i> <i>Šef službe za upravljanje rizicima</i>
<i>Zaposleni odgovoran za izradu i objavljivanje izveštaja</i>	<i>Ivana Višekruna</i> <i>Službenik za upravljanje rizicima</i>
<i>Datum usvajanja izveštaja</i>	<i>21.09.2021.</i>

3. KAPITAL BANKE

Na dan 30.06.2021. godine regulatorni kapital Banke iznosio je RSD 16,544,562 hiljada, odnosno EUR 140,725,737 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).

4. 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.

	30.06.2021. Ostvarenja banke (%)	Regulatorni minimum (%)
<i>Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala</i>	15.51	5.32
<i>Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala</i>	15.51	7.1
<i>Pokazatelj adekvatnosti kapitala</i>	16.78	9.47

Na osnovu prikazanih pokazatelja adekvatnosti kapitala može se zaključiti da su pojedinačno sva tri pokazatelja održavana iznad minimalnih regulatornih vrednosti na 30.06.2021. 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/isporuke po osnovu neizmirenih transakcija.

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

4.1. 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 (Pravilo za tehnike ublažavanja kreditnog rizika), kao i mogućnost realizacije tih instrumenata u skladu sa merodavnim pravom, preduzimanje odgovarajućih aktivnosti kako bi obezbedila efektivnost ugovora o kreditnoj zaštiti.

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, garantne šeme i slično.

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)

КЛАСЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ	НЕТО ИЗЛОЖЕНОСТ	ТЕХНИКЕ УБЛАЖАВАЊА КРЕДИТНОГ РИЗИКА – КРЕДИТНА ЗАШТИТА СА ЗАМЕНОМ ПОНДЕРА РИЗИКА						Нето изложеност после примене кредитне заштите са заменом пондера кредитног ризика	Ефективна вредност изложености (Е')	ВРЕДНОСТ ИЗЛОЖЕНОСТИ
		ИНСТРУМЕНТИ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ - Прилагођена вредност средстава обезбеђења (Ga)		ИНСТРУМЕНТИ МАТЕРИЈАЛНЕ КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ		ЕФЕКТИ ПРИМЕНЕ ИНСТРУМЕНАТА КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ				
		Гаранције	Кредитни деривати	Једноставни метод	Остали инструменталне кредитне заштите	Укупно умањење (-)	Укупно увећање (+)			
ДРЖАВЕ И ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ	27,047,167	0	0	0	0	0	3,826,246	30,873,413	30,873,413	30,873,413
БАНКЕ	5,804,659	0	0	0	0	0	0	5,804,659	5,804,659	5,773,065
ТЕРИТОРИЈАЛНЕ АУТОНОМИЈЕ И ЛОКАЛНЕ САМОУПРАВЕ	160	0	0	0	0	0	0	160	160	160
МЕЂУНАРОДНЕ РАЗВОЈНЕ БАНКЕ	0	0	0	0	0	0	8,105,502	8,105,502	8,105,502	8,105,502
ВЛАСНИЧКА УЛАГАЊА	129,143	0	0	0	0	0	0	129,143	129,143	129,143
ПРИВРЕДНА ДРУШТВА	87,193,929	7,944,833	0	1,056,439	0	9,001,272	0	78,192,657	78,192,657	45,844,543
ФИЗИЧКА ЛИЦА	63,934,114	3,911,264	0	506,199	0	4,417,483	0	59,516,631	59,516,631	41,147,716
ИЗЛОЖЕНОСТИ ОБЕЗБЕЂЕНЕ ХИПОТЕКАМА НА НЕПОКРЕТНОСТИМА	18,761,900	0	0	0	0	0	0	18,761,900	18,761,900	17,196,869
ИЗЛОЖЕНОСТИ У СТАТУСУ НЕИЗМИРЕЊА ОБАВЕЗА	2,134,983	57,243	0	2,534	0	59,777	0	2,075,206	2,075,206	1,001,986
ОСТАЛЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ	201,499,467	18,387	0	0	0	18,387	1,565,171	203,046,252	203,046,252	6,841,690
УКУПНО	406,505,522	11,931,747	0	1,565,172	0	13,496,919	13,496,919	406,505,523	406,505,523	156,914,087

Banka je na dan 30.06.2021. godine primenila sledeće instrumente kreditne zaštite:

- Instrumente nematerijalne kreditne zaštite i to:
 - garancije izdate od strane podobnog pružaoca nematerijalne kreditne zaštite
- Instrumente materijalne kreditne zaštite i to:
 - Sredstva obezbeđenja u obliku finansijske imovine
 - gotovina i gotovinski ekvivalenti deponovani na računima Banke.

Za klasu izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima, korišćene su stambene i poslovne nepokretnosti koji ispunjavaju uslove podobnosti u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije.

Banka prati i upravljanja koncentracijom kreditnog i tržišnog rizika u delu velikih izloženosti, sagledavajući i izdavaoce podobnih sredstava obezbeđenja.

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

5. POKAZATELJ LEVERIDŽA

Pokazatelj leveridža predstavlja odnos osnovnog kapitala i iznosa izloženosti Banke, koji je na dan 30.06.2021. godine iznosio 9.69%, izračunat u skladu sa NBS Metodologijom za izradu izveštaja o pokazatelju leveridža.

Подаци који се односе на капитал банке

(у хиљадама динара)

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Веза са ОАК*
Основни акцијски капитал: елементи			
1	Инструменти основног акцијског капитала и припадајуће емисионе премије	6,439,757	
1.1.	од чега: акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 8.ОАК	3,663,012	тачка 7. став 1. одредба под 1) и тачка 8.
1.2.	од чега: Припадајуће емисионе премије уз инструменте из тачке 1.1. тј. износ уплаћен изнад номиналне вредности тих инструмената	2,776,745	тачка 7. став 1. одредба под 2)
2	Добит из ранијих година која није оптерећена никаквим будућим обавезама, а за коју је скупштина банке донела одлуку да ће бити распоређена у основни акцијски капитал	6,814,589	тачка 10. став 1.
3	Добит текуће године или добит из претходне године за коју скупштина банке још није донела одлуку да ће бити распоређена у основни акцијски капитал која испуњава услове из тачке 10. ст. 2. и 3. за укључивање у основни акцијски капитал		тачка 10. ст. 2. и 3.
4	Ревалоризационе резерве и остали нерелизоване добити	678,570	тачка 7. став 1. одредба под 4)
5	Резерве из добити и остале резерве банке, осим резерви за опште банкарске ризике	1,643,864	тачка 7. став 1. одредба под 5)
6	Резерве за опште банкарске ризике		тачка 7. став 1. одредба под 6)
7	Учешћа без права контроле (мањинска учешћа) која се признају у основном акцијском капиталу **		
8	Основни акцијски капитал пре регулаторних прилагођавања и одбитних ставки (збир од 1 до 7)	15,576,780	
Основни акцијски капитал: регулаторна прилагођавања и одбитне ставке			
9	Додатна прилагођавања вредности (-)		тачка 12. став 5.
10	Нематеријална улагања, укључујући гудвил (умањена за износ одложених пореских обавеза) (-)	-278,701	тачка 13. став 1. одредба под 2)
11	Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности банке, изузев оних која пристижу 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 добицима или губицима по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока за финансијске инструменте који се не вреднују по фер вредности, укључујући и пројектоване новчане токове		тачка 12. став 1. одредба под 1)
13	ИРБ приступ: негативан износ разлике добијен обрачуном у складу с тачком 134. ОАК (-)		тачка 13. став 1. одредба под 4)
14	Повећање капитала које је резултат секјуритизације изложености (-)		тачка 11.
15	Добити или губици по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности који су последица промене кредитне способности банке		тачка 12. став 1. одредба под 2)
16	Имовина у пензијском фонду са дефинисаним накнадама у билансу стања банке (-)		тачка 13. став 1. одредба под 5)
17	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте основног акцијског капитала, укључујући и сопствене инструменте основног акцијског капитала које је банка дужна или може бити дужна да откупи на основу 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 пристижу из привремених разлика (износ изнад 10% основног акцијског капитала банке из тачке 21. став 2, умањен за износ повезаних пореских обавеза ако су испуњени услови из тачке 14. став 1. ОАК) (-)		тачка 21. став 1. одредба под 1)
23	Збир одложених пореских средстава и улагања у лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање из тачке 21. став 1. ОАК, који прелази лимит из тачке 21. став 3. ОАК (-)		тачка 21. став 1.
23.1.	од чега: Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка има значајно улагање		тачка 21. став 1. одредба под 2)
23.2.	од чега: Одложена пореска средства која пристижу из привремених разлика		тачка 21. став 1. одредба под 1)
24	Губитак текуће и ранијих година, као и нерелизоване губици (-)		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 покривање ризика или губитака (-)		тачка 13. став 1. одредба под 12)
26	Износ за који одбитне ставке од додатног основног капитала банке премашују износ додатног основног капитала банке (-)		тачка 13. став 1. одредба под 10)
27	Износ потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке		тачка 13. став 1. одредба под 13)
28	Укупна регулаторна прилагођавања и одбитне ставке од основног акцијског капитала (збир од 9 до 27)	-278,701	
29	Основни акцијски капитал (разлика између 8 и 28)	15,298,079	
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 друштва 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, искључујући позиције по основу вршења покровитељства емисије хартија од вредности које се држе пет радних дана или краће (-)		тачка 26. став 1. одредба под 4)
37	Износ за који одбитне ставке од допунског капитала банке премашују износ допунског капитала банке (-)		тачка 26. став 1. одредба под 5)
38	Укупне одбитне ставке од додатног основног капитала (збир од 33 до 37)	0	

39	Додатни основни капитал (разлика између 32 и 38)	0	
40	Основни капитал (збир 29 и 39)	15,298,079	
Допунски капитал: елементи			
41	Акције и други инструменти допунског капитала и субординиране обавезе, који испуњавају услове из тачке 28. ОАК и припадајуће емисионе премије уз инструменте	1,246,482	тачка 27. став 1. одредба под 1) и под 2)
42	Инструменти капитала издати од стране подређених друштава који се признају у допунском капиталу **		
43	Прилагођавања за кредитни ризик која испуњавају услове за укључивање у допунски капитал		тачка 27. став 1. одредба под 3) и под 4)
44	Допунски капитал пре одбитних ставки (збир од 41 до 43)	1,246,482	
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)	1,246,482	
51	Укупни капитал (збир 40 и 50)	16,544,561	
52	Укупна ризична актива	98,608,992	тачка 3. став 2.
Показатељи адекватности капитала и заштитни слојеви капитала			
53	Показатељ адекватности основног акцијског капитала банке (%)	15.51	тачка 3. став 1. одредба под 1)
54	Показатељ адекватности основног капитала банке (%)	15.51	тачка 3. став 1. одредба под 2)
55	Показатељ адекватности капитала банке (%)	16.78	тачка 3. став 1. одредба под 3)
56	Укупни захтеви за заштитне слојеве капитала (%)***	5.21	тачка 433.
57	Основни акцијски капитал расположив за покриће заштитних слојева (%)****	10.19	

* 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
1.	Емитент	"Procredit Bank" ад Београд	"Procredit Bank" ад Београд	"Procredit Bank" ад Београд
1.1.	Јединствена ознака (нпр. CUSIP, ISIN или ознака Bloomberg за приватне пласмане)	ISIN: RSPCBSE49440	/	/
	<i>Третман у складу с прописима</i>			
2.	Третман у складу са Одлуком о адекватности капитала банке	Инструмент основног акцијског капитала	Инструмент допунског капитала	Инструмент допунског капитала
3.	Индивидуални/(пот)консолидовани/индивидуални и (пот)консолидовани ниво укључивања инструмента у капитал на нивоу групе	Индивидуални и групни	Индивидуални и групни	Индивидуални и групни
4.	Тип инструмента	Обичне акције	Субординирани дуг издат у виду финансијског инструмента	Субординирани дуг издат у виду финансијског инструмента
5.	Износ који се признаје за потребе израчунавања регулаторног капитала (у хиљадама динара, са стањем на дан последњег извештавања)	3,663,012	324,497,612	921,985,279
6.	Номинална вредност инструмента	3,663,012	705,396,000	1,175,660,000
6.1.	Емисиона цена	1,000	705,396,000	1,175,660,000
6.2.	Откупна цена	1,000	705,396,000	1,175,660,000
7.	Рачуноводствена класификација	Акцијски капитал	Обавеза – амортизована вредност	Обавеза – амортизована вредност
8.	Датум издавања инструмента	05.04.2001	18.10.2013	23.12.2011
9.	Инструмент с датумом доспећа или инструмент без датума доспећа	Без датума доспећа	С датумом досећа	С датумом досећа
9.1.	Иницијални датум доспећа	Без датума доспећа	18.10.2023	01.06.2025
10.	Опција откупа од стране емитента уз претходну сагласност надлежног тела	Не	Да	Да
10.1.	Први датум активирања опције откупа, условни датуми активирања опције откупа и откупна вредност	/	било који дан 100%	било који дан 100%
10.2.	Накнадни датуми активирања опције откупа (ако је применљиво)	/	било који дан	било који дан
	<i>Купони/дивиденде</i>			
11.	Фиксне или променљиве дивиденде/купони	Променљиви	Променљиви	Променљиви
12.	Купонска стопа и повезани индекси	НП	6-месечни еурибор + 6.25%	6-месечни еурибор + 6.3%
13.	Постојање механизма обавезног отказивања дивиденде	НЕ	НЕ	НЕ
14.1.	Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези с временом исплате дивиденди/купона	Потпуно дискреционо право	Без дискреционог права	Без дискреционог права
14.2.	Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези са износом дивиденди/купона	Потпуно дискреционо право	Без дискреционог права	Без дискреционог права
15.	Могућност повећања приноса (step up) или других подстицаја за откуп	Не	Не	Не
16.	Некумулативне или кумулативне дивиденде/купони	Кумулативни	Некумулативни	Некумулативни

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

Напомене за попуњавање обрасца ПИ–ФИКАП

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

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

Уписати НП за питање које није применљиво.

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

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

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

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

Ознака позиције	Назив позиције	Консолидовани биланс стања као у објављеним финансијским извештајима	Консолидовани биланс стања по регулаторном методу и обухвату консолидације
A	АКТИВА		
A.I	Готовина и средства код централне банке	17,785,923	17,785,923
A.II	Заложена финансијска средства		
A.III	Потраживања по основу деривата	96	96
A.IV	Хартије од вредности	6,124,480	6,124,480
A.V	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	10,807,482	10,807,482
A.VI	Кредити и потраживања од комитената	115,290,512	115,290,512
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	278,702	278,702
A.XII	Некретнине, постројења и опрема	1,774,978	1,774,978
A.XIII	Инвестиционе некретнине	375,799	375,799
A.XIV	Текућа пореска средства	85,729	85,729
A.XV	Одложена пореска средства		
A.XVI	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	47,370	47,370
A.XVII	Остала средства	661,536	661,536
A.XVIII	УКУПНО АКТИВА (позиције под АОП ознакама од 0001 до 0017 у билансу стања)	153,360,359	153,360,359
P	ПАСИВА		
PO	ОБАВЕЗЕ		
PO.I	Обавезе по основу деривата	528	528
PO.II	Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	40,435,072	40,435,072
PO.III	Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	91,871,223	91,871,223
PO.IV	Обавезе по основу деривата намењених заштити од ризика		
PO.V	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		
PO.VI	Обавезе по основу хартија од вредности		
PO.VII	Субординиране обавезе	1,894,934	1,894,934
PO.VIII	Резервисања	461,144	461,144
PO.IX	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља		
PO.X	Текуће пореске обавезе	0	0
PO.XI	Одложене пореске обавезе	46,788	46,788
PO.XII	Остале обавезе	1,184,227	1,184,227

PO.XIII	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (позиције под АОП ознакама од 0401 до 0412 у билансу ст.	135,893,916	135,893,916
	КАПИТАЛ		
PK.XIV	Акцијски капитал	6,439,757	6,439,757
PK.XV	Сопствене акције		
PK.XVI	Добитак	8,647,351	8,647,351
PK.XVII	Губитак		
PK.XVIII	Резерве	2,379,335	2,379,335
PK.XIX	Нереализовани губици		
PK.XX	Учешћа без права контроле		
PK.XXI	УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419 + 0420) ≥ 0	17,466,443	17,466,443
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)	153,360,359	153,360,359
В.П.	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ		
В.П.А.	Ванбилансна актива	19,260,193	19,260,193
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	17,785,923	
A.II	Заложена финансијска средства		
A.III	Потраживања по основу деривата	96	
A.IV	Хартије од вредности	6,124,480	
A.V	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	10,807,482	
A.VI	Кредити и потраживања од комитената	115,290,512	
A.VII	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		
A.VIII	Потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика		
A.IX	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате <i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору</i>		у
A.X	Инвестиције у зависна друштва <i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору</i>	127,752	ф
A.XI	Нематеријална улагања	278,702	и
A.XII	Некретнине, постројења и опрема	1,774,978	
A.XIII	Инвестиционе некретнине	375,799	
A.XIV	Текућа пореска средства	85,729	
A.XV	Одложена пореска средства		
A.XVI	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	47,370	
A.XVII	Остала средства <i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу већем од 10% капитала тих банака, односно</i>	661,536	х
A.XX	УКУПНО АКТИВА (позиције под АОП ознакама од 0001 до 0019 у консолидованом билансу стања)	153,360,359	
P	ПАСИВА		
PO	ОБАВЕЗЕ		
PO.I	Обавезе по основу деривата	528	
PO.II	Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	40,435,072	
PO.III	Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	91,871,223	
PO.IV	Обавезе по основу деривата намењених заштити од ризика		
PO.V	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		
PO.VI	Обавезе по основу хартија од вредности		
PO.VII	Субординиране обавезе <i>Од чега субординиране обавезе које се укључују у допунски капитал банке</i>	1,894,934 1,246,482	с
PO.VIII	Резервисања	461,144	
PO.IX	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља		

PO.X	Текуће пореске обавезе		
PO.XI	Одложене пореске обавезе	46,788	
PO.XII	Остале обавезе	1,184,227	
PO.XIII	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (позиције под АОП ознакама од 0401 до 0412 у билансу стања)	135,893,916	
	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	8,647,351	
	<i>Од чега нераспоређена добит из ранијих година</i>	8,481,024	г
	<i>Од чега добит из текуће године</i>	166,327	д
PK.XVII	Губитак		
	<i>Од чега губици из претходних година</i>		ж
	<i>Од чега губитак текуће године</i>		з
PK.XVIII	Резерве	2,379,335	е
	<i>Од чега резерве из добити које представљају елемент основног капитала</i>	1,643,864	в
	<i>Од чега остале позитивне консолидоване резерве</i>		
	<i>Од чега остале негативне консолидоване резерве</i>		н
	<i>Од чега остале нето негативне ревалоризационе резерве</i>		љ
	<i>Од чега добит по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности која је остварена због промене кредитног рејтинга банке</i>		м
	<i>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</i>	678,570	п
PK.XIX	Нереализовани губици		
	<i>Од чега нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају</i>		л
PK.XX	Учешћа без права контроле		
	<i>Од чега мањинска учешћа у подређеним друштвима</i>		ђ
PK.XXI	УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 +	17,466,443	
PK.XXII	УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 +		
PK.XXIII	УКУПНО ПАСИВА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0414 + 0422 - 0423)	153,360,359	
В.П.	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ		
В.П.А.	Ванбилансна актива	19,260,193	
	<i>Од чега износ акција банке узетих у залогу, осим преференцијалних кумулативних акција</i>		к
	<i>Од чега износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залогу</i>		ћ
В.П.П.	Ванбилансна пасива		

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

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Извор података у складу с референцама из 2. корака
I	УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	14,619,508	
1.	ОСНОВНИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	14,898,210	
1.1.	Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	3,663,012	а
1.2.	Емисиона премија	2,776,745	б
1.3.	Резерве из добити	1,643,864	в
1.4.	Нераспоређена добит из ранијих година	6,814,589	г
1.5.	Добит из текуће године	166,327	д
1.6.	Мањинска учешћа у подређеним друштвима	0	ђ
1.7.	Остале позитивне консолидоване резерве	0	е
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ОСНОВНОГ КАПИТАЛА	278,702	
2.1.	Губици из претходних година	0	ж
2.2.	Губитак текуће године	0	з
2.3.	Нематеријална улагања	278,702	и
2.4.	Сечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција	0	ј
2.5.	Износ акција банке узетих у залог, осим преференцијалних кумулативних акција	0	к
2.6.	Регулаторна усклађивања вредности:	0	
2.6.1.	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	0	л
2.6.2.	Остале нето негативне ревалоризационе резерве	0	љ
2.6.3.	Добит по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности која је остварена због промене кредитног рејтинга банке	0	м
2.6.4.	Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	0	
2.7.	Остале негативне консолидоване резерве	0	н
II	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	2,573,504	
1.	ДОПУНСКИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	1,894,934	
1.1.	Номинална вредност уплаћених преференцијалних кумулативних акција	0	њ
1.2.	Емисиона премија по основу преференцијалних кумулативних акција	0	о
1.3.	Део ревалоризационих резерви банке	678,570	п
1.4.	Хибридни инструменти	0	р
1.5.	Субординиране обавезе	1,894,934	с
1.6.	Вишак издвојених исправки вредности, резервисања и потребних резерви из добити у	0	
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА	0	

2.1.	Стечене сопствене преференцијалне кумулативне акције	0	Т
2.2.	Потраживања по основу билансне активе и ванбилансних ставки обезбеђена хибридним инструментом или субординираном обавезом	0	
2.3.	Износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залогу	0	ћ
2.4.	Износ капитала којим се прекорачују ограничења за допунски капитал	0	
III	УКУПАН КАПИТАЛ	17,193,012	
1.	УКУПАН КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	17,471,714	
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА	278,702	
	Од чега умањење основног капитала	278,702	
	Од чега умањење допунског капитала	0	
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	(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	0	
2.3.	Укупан износ директних и индиректних улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу до 10% њиховог капитала, као и улагања у њихове хибридне инструменте и субординиране обавезе, који прелази 10% збира основног и допунског капитала банке за коју се обрачунава капитал	0	
2.4.	Износ за који су прекорачена квалификована учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору	0	
2.5.	Мањак издвојених исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити у односу	0	
2.6.	Износ изложености по основу слободних испорука када друга уговорна страна није измирила своју обавезу у року од четири радна дана	0	
2.7.	Потраживања и потенцијалне обавезе према лицима повезаним с банком или према запосленима у банци које је банка уговорила под условима који су повољнији од услова уговорених с другим лицима	0	
IV	НАПОМЕНЕ	0	
	Позитиван/негативан износ разлике између укупне исправке вредности билансне активе, резервисања за губитке по ванбилансним ставкама и потребне резерве из добити с једне стране и износа укупних очекиваних губитака према IRB приступу с друге стране	0	
	Износ исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити банке	0	
	Од чега на групној основи	0	
	Од чега на појединачној основи	0	
	Износ очекиваног губитка према IRB приступу	0	
	Бруто износ субординираних обавеза	1,881,055	

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

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

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

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

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

2. Рашчлањавање елемената у билансу стања:

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

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

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

Подаци о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала

(у хиљадама динара)

Редни бр.	Назив	Износ
		1
I	КАПИТАЛ	16,544,562
1.	УКУПАН ОСНОВНИ АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ	15,298,080
2.	УКУПАН ДОДАТНИ ОСНОВНИ КАПИТАЛ	0
3.	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	1,246,482
II	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	7,888,719
1.	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ, РИЗИК СМАЊЕЊА ВРЕДНОСТИ КУПЉЕНИХ ПОТРАЖИВАЊА И РИЗИК ИЗМИРЕЊА ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА	7,278,567
1.1.	Стандардизовани приступ (СП)	7,278,567
1.1.1.	Изложености према државама и централним банкама	0
1.1.2.	Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе	0
1.1.3.	Изложености према јавним административним телима	0
1.1.4.	Изложености према међународним развојним банкама	0
1.1.5.	Изложености према међународним организацијама	0
1.1.6.	Изложености према банкама	1,156,535
1.1.7.	Изложености према привредним друштвима	45,548,914
1.1.8.	Изложености према физичким лицима	28,597,073
1.1.9.	Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима	10,923,852
1.1.10.	Изложености у статусу неизмирења обавеза	1,125,640
1.1.11.	Високоризичне изложености	0
1.1.12.	Изложености по основу покривених обавезница	0
1.1.13.	Изложености по основу сејуритизованих позиција	0
1.1.14.	Изложености према банкама и привредним друштвима са краткорочним кредитним рејтингом	0
1.1.15.	Изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове	0
1.1.16.	Изложености по основу власничких улагања	320,770
1.1.17.	Остале изложености	3,309,208
1.2.	Приступ заснован на интерном рејтингу (IRB)	
1.2.1.	Изложености према државама и централним банкама	
1.2.2.	Изложености према банкама	
1.2.3.	Изложености према привредним друштвима	
1.2.4.	Изложености према физичким лицима	
1.2.4.1.	од чега: Изложености према физичким лицима обезбеђене хипотекама на непокретностима	
1.2.4.2.	од чега: Квалификоване револвинг изложености према физичким лицима	
1.2.4.3.	од чега: Изложености према малим и средњим предузећима које су разврстане у ову класу изложености	
1.2.5.	Изложености по основу власничких улагања	
1.2.5.1.	Примењени приступ:	
1.2.5.1.1.	Приступ једноставних пондера ризика	
1.2.5.1.2.	PDLGD приступа	
1.2.5.1.3.	Приступ интерних модела	
1.2.5.2.	Врсте изложености по основу власничких улагања	
1.2.5.2.1.	Власничка улагања којима се тргује на берзи	
1.2.5.2.2.	Власничка улагања којима се не тргује на берзи али су у довољно диверсификованим портфолијима	
1.2.5.2.3.	Остала власничка улагања	
1.2.5.2.4.	Власничка улагања на које банка примењује стандардизовани приступ кредитном ризику	
1.2.6.	Изложености по основу сејуритизованих позиција	
1.2.7.	Изложености по основу остале имовине	
2	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА РИЗИК ИЗМИРЕЊА ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ НЕИЗМИРЕНИХ ТРАНСАКЦИЈА	0
3	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	0
3.1.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа	0
3.1.1.	Капитални захтев за ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности	
	од чега капитални захтев за ценовни ризик по основу сејуритизованих позиција	
3.1.2.	Капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности	
3.1.3.	Додатни капитални захтев за велике изложености из књиже трговања	
3.1.4.	Капитални захтев за девизни ризик	0
3.1.5.	Капитални захтев за робни ризик	
3.2.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунати применом приступа интерних модела	
4	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК	610,152
4.1.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	610,152
4.2.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом стандардизованог/алтернативног стандардизованог приступа	
4.3.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом напредног приступа	
III	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ ОСНОВНОГ АКЦИЈСКОГ КАПИТАЛА (%)	15.51
IV	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (%)	15.51
V	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)	16.78

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

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

Напомене за попуњавање обрасца ПИ-ГР

Број колоне	Објашњење
1.	Износ изложености општих кредитних изложености према стандардизованом приступу Износ изложености релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 1) ОАК, утврђени у складу са тачком 37. ОАК. Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 1) ОАК, утврђени у складу са тачком 37. ОАК.
2.	Износ изложености општих кредитних изложености према ИВБ приступу Износ изложености релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 1) ОАК, утврђени у складу са тачком 113. ОАК. Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 1) ОАК, утврђени у складу са тачком 113. ОАК.
3.	Збир дугих и кратких позиција из књиге трговања Збир дугих и кратких позиција релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 2) ОАК, израчунат као збир дугих и кратких позиција утврђених у складу са тач. 320. ст. 3. до 5. и 326. став 3. ОАК. Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих дугих и кратких позиција релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 2) ОАК, израчунат као збир дугих и кратких позиција утврђених у складу са тач. 320. ст. 3. до 5. и 326. став 3. ОАК.
4.	Износ изложености из књиге трговања према интерном моделу Збир следећег: - Фер вредност готовинских позиција које представљају релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 2) ОАК, утврђене у складу са тачком 313. ОАК; - Номинална вредност државних облигација које представљају релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 2) ОАК. Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир фер вредности свих готовинских позиција које представљају релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 2) ОАК, утврђене у складу са тачком 313. ОАК и номиналне вредности свих државних облигација које представљају релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 2) ОАК.
5.	Износ изложености по основу секуритизације према стандардизованом приступу Износ изложености релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 3) ОАК, утврђени у складу са тачком 216. став 1. одреба под 1) ОАК. Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 3) ОАК, утврђени у складу са тачком 216. став 1. одреба под 1) ОАК.
6.	Износ изложености по основу секуритизације према ИВБ приступу Износ изложености релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 3) ОАК, утврђени у складу са тачком 216. став 1. одреба под 2) ОАК. Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 3) ОАК, утврђени у складу са тачком 216. став 1. одреба под 2) ОАК.
7.	Капитални захтеви: опште кредитне изложености Капитални захтеви за релевантне кредитне изложености у предметној држави дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 1) ОАК, утврђени у складу са главом IV ОАК. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих капиталних захтева за релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 1) ОАК, утврђени у складу са главом IV ОАК.
8.	Капитални захтеви: изложености из књиге трговања Капитални захтеви за релевантне кредитне изложености у предметној држави дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба 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 додатни ризици неопуштања статуса немишљене обавеза и ризици миграције. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих капиталних захтева за релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба 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 додатни ризици неопуштања статуса немишљене обавеза и ризици миграције.
9.	Капитални захтеви: изложености по основу секуритизације Капитални захтеви за релевантне кредитне изложености у предметној држави дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 3) ОАК, утврђени у складу са главом IV одељак 4. ОАК. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих капиталних захтева за релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 3) ОАК, утврђени у складу са главом IV одељак 4. ОАК.
10.	Капитални захтеви: укупно Збир колона 7, 8, и 9. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих капиталних захтева за релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. ОАК.
11.	Пондери капиталних захтева Пондер примењен на стопу контрацикличног заштитног слоја капитала у својој држави израчунат као количине укупних капиталних захтева који се односе на релевантне кредитне изложености у предметној држави (ред. X, колона 10) и укупних капиталних захтева који се односе на све кредитне изложености значајне за израчунавање контрацикличног заштитног слоја капитала у складу са тачком 443. став 3. ОАК (ред. 2, колона 10). Вредност се објашњаје 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 који се објашњавање односи, још нису примењене. Вредност се објашњаје као проценат са истим бројем децимала као што је одређено у тач. 436. до 442. ОАК.

Подаци о износу контрацикличног заштитног слоја капитала банке

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

Напомене за попуњавање обрасца ПИ–КЗС

Редни број	Објашњење
1.	<p>Укупна ризична актива Укупна ризична актива израчуната у складу са тачком 3. став 2. ОАК.</p>
2.	<p>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.Х, 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.</p>
3.	<p>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.</p>