

Podaci i informacije ProCredit Bank a.d. Beograd na 30.06.2018. godine

Sadržaj:

1	Uvod.....	2
2	Poslovno ime i sedište Banke.....	2
3	Kapital Banke.....	2
4	Kapitalni zahtev u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije	9
4.1	Kapitalni zahtev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane.....	11
4.2	Kapitalni zahtev za tržišne rizike	11
4.3	Kapitalni zahtev za operativni rizik	12
5	Primena tehnika ublažavanja kreditnog rizika	13
6	Pokazatelj leveridža	14

1 Uvod

U skladu sa svojim internim aktima, Zakonom o bankama (Službeni glasnik RS br. 107/2005 i 91/2010 i 14/2015), kao i setom važećih odluka Narodne banke Srbije kojima se definišu oblasti:

- Adekvatnosti kapitala banaka
- Klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke
- Upravljanje rizicima i
- Objavljivanje podataka i informacija banke

ProCredit Bank a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) kroz ovaj dokument obelodanjuje podatke, odnosno informacije koje se odnose na:

- 1) Poslovno ime i sedište Banke
- 2) Kapital Banke
- 3) Kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala banke
- 4) Primenu tehnika za ublažavanje kreditnog rizika i
- 5) Pokazatelj leveridža

2 Poslovno ime i sedište Banke

“Procredit Bank” a.d. Beograd osnovana je Ugovorom o osnivanju “Micro Finance Bank” a.d. Beograd, zaključenim 31. marta 2001. godine između 5 osnivača – inostranih finansijskih institucija.

Banka je dobila dozvolu za rad Rešenjem Narodne banke Jugoslavije broj G.538 od 5. aprila 2001. godine. Banka je stekla svojstvo pravnog lica upisom u sudski registar Privrednog suda u Beogradu pod brojem V Fi-3571-01 od 9. aprila 2001. godine (registarski uložak 3-135-00).

U skladu sa Zakonom o bankama, Ugovorom o osnivanju i Statutom, Banka je registrovana za obavljanje sledećih poslova:

1. depozitne poslove (primanje i polaganje depozita);
2. kreditne poslove (davanje i uzimanje kredita);
3. devizne, devizno-valutne i menjačke poslove;
4. poslove platnog prometa;
5. izdavanja platnih kartica;
6. izdavanje garancija, avala i drugih oblika jemstva (garancijski posao);
7. kupovinu, prodaju i naplatu potraživanja (faktoring, forfeiting itd.);
8. poslove zastupanja u osiguranju;
9. poslove za koje je ovlašćena zakonom;
10. druge poslove čija je priroda srodna ili povezana s poslovima iz tačaka 1. do 9. ovog stava, a u skladu sa Odlukom o osnivanju i ovim i Statutom, kao što mogu biti poslovi u vezi sa poverenim aktivnostima od strane povezanih lica, poslovi servisera po domaćim i međunarodnim kreditnim aranžmanima i sl.

Rešenjem Narodne banke Jugoslavije br. 85/2001 od 10. aprila 2001. godine Banka je dobila dozvolu za obavljanje platnog prometa i kreditnih poslova sa inostranstvom (“veliko ovlašćenje”).

U 2003. godini, Micro Finance Banka a.d. Beograd je promenila naziv u ProCredit Bank a.d. Beograd. Promena naziva je upisana u registar Trgovinskog suda u Beogradu 12. septembra 2003. godine pod brojem XVI-Fi-8824/03.

Banka poslovanje obavlja u svom sedištu u Beogradu u ulici Milutina Milankovića 17. Posluje u 6 ekspozitura, i 17 poslovnice na teritoriji Republike Srbije.

3 Kapital Banke

Kapital banke iznosi 16,132,624 hiljada RSD na dan 30. jun 2018. godine. Kapital banke čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala pri čemu osnovni kapital banke čini zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala.

Osnovni akcijski kapital banke se sastoji od instrumenata osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije (od čega akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8. OAK iznose 3.663.012 hiljada RSD, dok je iznos pripadajuće emisione premije uz instrumente tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata 2.776.745 hiljada RSD), dobiti banke iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a po odluci skupštine o raspoređivanju 5,046,389 hiljada RSD i rezervi iz dobiti i ostalih rezervi banke osim rezervi za opšte bankarske rizike (1,643,864 hiljada RSD) umanjениh за iznos odbitnih stavki (nematerijalna ulaganja uključujući гудвил (goodwill) umanjena за iznos одложеног пореских обавеза u износу од 274,377 hiljada RSD). Dakle, ukupni osnovni akcijski kapital banke iznosi 12,855,634 hiljada RSD. Dodatni osnovni kapital banke iznosi 0 RSD, па је самим тим укупан основни капитал 12,855,634 hiljada RSD.

Dopunski kapital banke čine akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente u износу од 3,276,990 hiljada RSD. Prema tome ukupan dopunski kapital banke iznosi 3,276,990 hiljada RSD.

Tabela 1 (Prilog 1 PI-KAP): Struktura regulatornog kapitala na dan 30.06.2018 (u hiljadama RSD)

Редни бр.	Назив позиције	Износ
	Основни акцијски капитал: елементи	
1	Инструменти основног акцијског капитала и припадајуће емисионе премије	6,439,757
1.1.	<i>од чега: акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 8.ОАК</i>	3,663,012
1.2.	<i>од чега: Припадајуће емисионе премије уз инструменте из тачке 1.1. тј. износ уплаћен изнад номиналне вредности тих инструмената</i>	2,776,745
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
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	
4	Ревалоризационе резерве и остали нереализовани добици	0
5	Резерве из добити и остале резерве банке, осим резерви за опште банкарске ризике	1,643,864
6	Резерве за опште банкарске ризике	
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)	13,130,010
	Основни акцијски капитал: регулаторна прилагођавања и одбитне ставке	
9	Додатна прилагођавања вредности (-)	
10	Нематеријална улагања, укључујући гудвил (умањена за износ одложеног пореских обавеза) (-)	-274,377
11	Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности банке, изузев оних која простичу из привремених разлика, умањена за повезане одложене пореске обавезе ако су испуњени услови из тачке 14. став 1. ОАК	
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	

13	ИРБ приступ: негативан износ разлике добијен обрачуном у складу с тачком 134. ОАК (-)	
14	Повећање капитала које је резултат сејуритизације изложености (-)	
15	Добици или губици по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности који су последица промене кредитне способности банке	
16	Имовина у пензијском фонду са дефинисаним накнадама у билансу стања банке (-)	
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 (-)	
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 (-)	
19	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка нема значајно улагање (-)	
20	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка има значајно улагање (-)	
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	
21.1.	<i>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 (-)</i>	
21.2.	<i>од чега: сејуритизоване позиције (-)</i>	
21.3.	<i>од чега: слободне испоруке (-)</i>	
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) (-)	
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 (-)	
23.1.	<i>од чега: Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка има значајно улагање</i>	
23.2.	<i>од чега: Одложена пореска средства која проистичу из привремених разлика</i>	
24	Губитак текуће и ранијих година, као и нереализовани губици (-)	
25	Износ пореза у вези са елементима основног акцијског капитала који се може предвидети у време обрачуна капитала, осим ако је банка претходно кориговала износ елемената основног акцијског капитала у износу у којем ти порези смањују износ до којег се елементи основног акцијског капитала могу користити за покриће ризика или губитака (-)	
26	Износ за који одбитне ставке од додатног основног капитала банке премашују износ додатног основног капитала банке (-)	
27	Износ потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	
28	Укупна регулаторна прилагођавања и одбитне ставке од основног акцијског капитала (збир од 9 до 27)	-274,377

29	Основни акцијски капитал (разлика између 8 и 28)	12,855,633
	Додатни основни капитал: елементи	
30	Акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 23. ОАК и припадајуће емисионе премије	
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 (-)	
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 (-)	
35	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (-)	
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 (-)	
37	Износ за који одбитне ставке од допунског капитала банке премашују износ допунског капитала банке (-)	
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)	12,855,633
	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	3,276,990
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	
44	Допунски капитал пре одбитних ставки (збир од 41 до 43)	3,276,990
	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 (-)	
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 (-)	
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 (-)	
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 (-)	

49	Укупне одбитне ставке од допунског капитала (збир од 45 до 48)	0
50	Допунски капитал (разлика између 44 и 49)	3,276,990
51	Укупни капитал (збир 40 и 50)	16,132,623
52	Укупна ризична актива	91,497,013
Показатељи адекватности капитала и заштитни слојеви капитала		
53	Показатељ адекватности основног акцијског капитала банке (%)	14.05
54	Показатељ адекватности основног капитала банке (%)	14.05
55	Показатељ адекватности капитала банке (%)	17.63
56	Укупни захтеви за заштитне слојеве капитала (%)***	4.59
57	Основни акцијски капитал расположив за покриће заштитних слојева (%)****	9.55

Tabela 2 (Prilog 2 PI-FIKAP) sadrži podatke o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala банке:

Редн и бр.	Карактеристике инструмента	Обичне акције	Субординирани дуг	Субординирани дуг	Субординирани дуг
1.	Емитент	"Procredit Bank" ад Београд	"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)				
<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	Инструмент допунског капитала
3.	Индивидуални/(пот)к онсолидовани/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 дуг издат у виду финансијског инструмента	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	3,276,991	708,406	1,180,676	1,387,909

	извештавања)				
6.	Номинална вредност инструмента	3,663,012	725,092	1,208,486	1,812,729
6.1.	Емисиона цена	1,000	725,092	1,208,486	1,812,729
6.2.	Откупна цена	1,000	725,092	1,208,486	1,812,729
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 досепаћа	С датумом досепаћа	С датумом досепаћа
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, условни датуми активирања опције откупа и откупна вредност	/	било који дан 725,092	било који дан 1,208,486	било који дан 1,812,729
10.2.	Накнадни датуми активирања опције откупа (ако је применљиво)	/	било који дан	било који дан	било који дан
	<i>Купони/дивиденде</i>				
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	НП	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 (<i>step up</i>) или других подстицаја за	Не	Не	Не	Не

	откуп				
16.	Некумулативне или кумулативне дивиденде/купони	Кумулативни	Некумулативни	Некумулативни	Некумулативни
17.	Конвертибилан или неконвертибилан инструмент	Неконвертибилан	Конвертибилан	Конвертибилан	Неконвертибилан
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 дуг издат у виду финансијског инструмента	Друго	Друго	Друго
30.	Неусклађене карактеристике конвертованих инструмената	/	/	/	/

ProCredit Bank a.d. Beograd		Objavljivanje podataka i informacija na dan 30.06.2017.			
31.	Ако постоје навести неусклађене карактеристике	/	/	/	/

4 Kapitalni zahtev u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije

U skladu sa važećom Odlukom Narodne banke Srbije koja definiše oblast adekvatnosti kapitala, Banka je dužna da obračunava sledeće pokazatelje:

- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke
- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke i
- Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke

Minimalno dozvoljeni pokazatelji adekvatnosti kapitala u skladu sa datom odlukom definisani su na sledećim nivoima:

- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke 4,5%
- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke 6% i
- Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke 8%.

Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala na dan 30. jun 2018. godine je iznosio 14,05%, osnovnog kapitala takođe 14,05%, dok je pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke iznosio 17,63%.

Tabela 3 (Prilog 4 PI-AKB): Izveštaj o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2017. (u hiljadama RSD)

Назив	Износ
	1
КАПИТАЛ	16,132,624
УКУПАН ОСНОВНИ АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ	12,855,634
УКУПАН ДОДАТНИ ОСНОВНИ КАПИТАЛ	0
УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	3,276,990
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	7,319,761
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ, РИЗИК СМАЊЕЊА ВРЕДНОСТИ КУПЉЕНИХ ПОТРАЖИВАЊА И РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКА ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА	6,497,088
Стандардизовани приступ (СП)	81,213,600
<i>Изложености према државама и централним банкама</i>	0
<i>Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе</i>	38
<i>Изложености према јавним административним телима</i>	0
<i>Изложености према међународним развојним банкама</i>	0
<i>Изложености према међународним организацијама</i>	0
<i>Изложености према банкама</i>	561,279
<i>Изложености према привредним друштвима</i>	40,089,041
<i>Изложености према физичким лицима</i>	30,746,631
<i>Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима</i>	0

Изложености у статусу неизмирења обавеза	1,799,597
<i>Високоризичне изложености</i>	0
<i>Изложености по основу покривених обвезница</i>	0
<i>Изложености по основу секјуритизованих позиција</i>	0
<i>Изложености према банкама и привредним друштвима са краткорочним кредитним рејтингом</i>	0
<i>Изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове</i>	0
<i>Изложености по основу власничких улагања</i>	320,481
Остале изложености	7,696,534
Приступ заснован на интерном рејтингу (IRB)	0
<i>Изложености према државама и централним банкама</i>	0
<i>Изложености према банкама</i>	0
<i>Изложености према привредним друштвима</i>	0
<i>Изложености према физичким лицима</i>	0
<i>од чега: Изложености према физичким лицима обезбеђене хипотекама на непокретностима</i>	0
<i>од чега: Квалификоване револвинг изложености према физичким лицима</i>	0
<i>од чега: Изложености према малим и средњим предузећима које су разврстана у ову класу изложености</i>	0
<i>Изложености по основу власничких улагања</i>	0
Примењени приступ:	0
<i>Приступ једноставних пондера ризика</i>	0
<i>PD/LGD приступа</i>	0
<i>Приступ интерних модела</i>	0
Врсте изложености по основу власничких улагања	0
<i>Власничка улагања којима се тргује на берзи</i>	0
<i>Власничка улагања којима се не тргује на берзи али су у довољно диверсификованим портфолијима</i>	0
<i>Остала власничка улагања</i>	0
<i>Власничка улагања на које банка примењује стандардизовани приступ кредитном ризику</i>	0
<i>Изложености по основу секјуритизованих позиција</i>	0
<i>Изложености по основу остале имовине</i>	0
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ НЕИЗМИРЕНИХ ТРАНСАКЦИЈА	0
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	27,930
Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа	0
<i>Капитални захтев за ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности</i>	0
<i>од чега капитални захтев за ценовни ризик по основу секјуритизованих позиција</i>	0

<i>Капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности</i>	0
<i>Додатни капитални захтев за велике изложености из књиге трговања</i>	0
<i>Капитални захтев за девизни ризик</i>	27,930
<i>Капитални захтев за робни ризик</i>	0
Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунати применом приступа интерних модела	0
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК	794,743
Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	794,743
Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом стандардизованог/алтернативног стандардизованог приступа	0.00
Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом напредног приступа	0.00
ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ ОСНОВНОГ АКЦИЈСКОГ КАПИТАЛА (%)	14.05
ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (%)	14.05
ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)	17.63

4.1 Kapitalni zahtev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane

U skladu sa važećom Odlukom Narodne banke Srbije koja definiše oblast adekvatnosti kapitala, Banka obračunava kapitalne zahteve za kreditni rizik koristeći standardizovani pristup. Banka takođe obračunava i kapitalne zahteve za stavke koje se nalaze u bankarskoj knjizi, a za koje je prema regulativi neophodno obračunati kapitalne zahteve za rizik druge ugovorne strane.

Tabela 4: Kapitalni zahtev za kreditni rizik po standardizovanom pristupu (u hiljadama RSD)

Opis klase izloženosti	Kapitalni zahtev za kreditni rizik na 31. decembar 2017.	Kapitalni zahtev za kreditni rizik na 30. jun 2018.
Izloženost prema državama i centralnim bankama	0	0
Izloženosti prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	4	3
Izloženosti prema javnim agencijama	0	0
Izloženosti prema bankama	56,326	44,902
Izloženosti prema privrednim društvima	2,573,491	3,207,123
Izloženosti prema fizičkim licima	2,513,108	2,459,730
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	183,796	143,968
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	25,728	25,638
Ostale izloženosti	481,576	615,723
Ukupno	5,834,029	6,497,088

4.2 Kapitalni zahtev za tržišne rizike

Po trenutnoj politici, Banka striktno izbegava bavljenje bilo kojim oblikom poslova iz domena špekulativnog bankarstva (poslovi koji imaju za cilj zaradu na razlici u ceni finansijskih instrumenata). Iz tog razloga se

može smatrati da je Banka u svom poslovanju trenutno izložena jedino deviznom riziku, kao podkategorije tržišnih rizika.

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

Kapitalni zahtev za devizni rizik izračunava se množenjem zbira ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu sa 8%, ako je zbir ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu veći od 2% kapitala banke izračunatog u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Tabela 5: Otvorena devizna pozicija Banke na dan 30.06.2018

(u hiljadama RSD)

	EUR	USD	CHF	GBP	Ostale valute	Ukupno
Neto spot pozicija	1,121,590	-775,575	-600	1,858	0	347,273
Devizna imovina	72,926,431	302,432	190,689	14,585	0	73,434,137
Devizne obaveze	71,804,841	1,078,007	191,289	12,727	0	73,086,864
Neto forvard pozicija	-791,053	789,564	0	0	0	-1,489
Duga pozicija	0	789,564	0	0	0	789,564
Kratka pozicija	791,053	0	0	0	0	791,053
Duga otvorena pozicija	330,537	13,989	0	4,594	0	349,120
Kratka otvorena pozicija	0	0	600	2,735	0	3,335
Neto otvorena devizna pozicija	330,537	13,989	600	4,594	0	349,120
Pozicija u zlatu	0	0	0	0	0	0
Kapitalni zahtev za devizni rizik						27,930

Tabela 6: Iznos kapitalnog zahteva za devizni rizik

(u hiljadama RSD)

Opis	Kapitalni zahtev za devizni rizik na 31. decembar 2017.	Kapitalni zahtev za devizni rizik na 30. jun 2018.
Kapitalni zahtev za devizni rizik	49,158	27,930

4.3 Kapitalni zahtev za operativni rizik

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

Za potrebe računanja kapitalnog zahteva za operativni rizik, Banka trenutno primenjuje pristup osnovnog indikatora za sve svoje aktivnosti. Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora jednak je iznosu trogodišnjeg proseka indikatora izloženosti pomnoženog stopom kapitalnog zahteva od 15%.

Tabela 7: Indikator izloženosti za prethodne tri godine i aritmetički prosek (u hiljadama RSD)

Godina	Indikator izloženosti	Stopa kapitalnog zahteva	Kapitalni zahtev
2015	5,814,661	15%	872,199
2016	5,336,208	15%	800,431
2017	4,743,983	15%	711,597
Ukupno (trogodišnji prosek)	5,298,284	15%	794,743

Tabela 8: Iznos kapitalnog zahteva za operativni rizik (u hiljadama RSD)

Opis	Kapitalni zahtev za operativni rizik na 31. decembar 2017.	Kapitalni zahtev za operativni rizik na 30. jun 2018.
Kapitalni zahtev za operativni rizik	883,658	794,743

5 Primena tehnika ublažavanja kreditnog rizika

Banka ne koristi materijalne i nematerijalne instrumente kreditne zaštite, niti obezbeđenje u vidu garancija ili kreditnih derivata drugih lica.

Tabela 9: Prikaz neto izloženosti Banke na 30.06.2018. pre i nakon primene instrumenata kreditne zaštite po klasama izloženosti (pre primene faktora kreditne konverzije za vanbilansne izloženosti) u hiljadama RSD)

Ponder kreditnog rizika	Neto izloženost pre instrumenata kreditne zaštite	Neto izloženost nakon primene instrumenata kreditne zaštite
Izloženost prema državama i centralnim bankama	14,270,213	14,270,213
Izloženosti prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	189	189
Izloženosti prema javnim agencijama	0	0
Izloženosti prema bankama	2,819,465	2,819,465
Izloženosti prema privrednim društvima	55,166,682	55,166,682
Izloženosti prema fizičkim licima	55,530,166	55,530,166
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	2,063,390	2,063,390
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	128,853	128,853
Ostale izloženosti	160,480,789	160,480,789
Ukupno	290,459,747	290,459,747

Tabela 10: Ukupan iznos izloženosti obezbeđenih instrumentima materijalne kreditne zaštite po klasama izloženosti na 30.06.2018. (u hiljadama RSD)

Ukupno	Izloženosti obezbeđene instrumentima materijalne kreditne zaštite
Izloženost prema državama i centralnim bankama	-
Izloženosti prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	-
Izloženosti prema javnim agencijama	-
Izloženosti prema bankama	-
Izloženosti prema privrednim društvima	-
Izloženosti prema fizičkim licima	-
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	-
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
Ostale izloženosti	-
Ukupno	-

6 Pokazatelj leveridža

Banka obračunava i pokazatelj leveridža koji predstavlja odnos osnovnog kapitala, koji se dobija kao zbir osnovnog akcijskog i dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa Odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke i iznosa izloženosti banke.

Tabela 11: Pokazatelj leveridža (%)

Ukupan iznos izloženosti (000 rsd)	Osnovni kapital (000 rsd)	Pokazatelj leveridža (%)
110,040,032	12,855,634	11.68

Pokazatelj leveridža na dan 30. jun 2018. godine je iznosio 11.68 u skladu sa važećom Odlukom Narodne banke Srbije kojom se definiše oblast adekvatnosti kapitala banke.