

Podaci i informacije ProCredit Bank  
a.d. Beograd na konsolidovanoj osnovi  
na 30.06.2016. godine

## Sadržaj:

<b>1</b>	<b>Uvod</b> .....	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Poslovno ime i sedište</b> .....	<b>3</b>
<b>3</b>	<b>Kapital Grupe</b> .....	<b>3</b>
<b>4</b>	<b>Kapitalni zahtev u skladu sa regulativom NBS</b> .....	<b>13</b>
4.1	Kapitalni zahtev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane .....	15
4.2	Kapitalni zahtev za tržišne rizike .....	16
4.3	Kapitalni zahtev za operativni rizik .....	16
<b>5</b>	<b>Primena tehnika ublažavanja kreditnog rizika</b> .....	<b>17</b>

## 1 Uvod

ProCredit Grupa (u daljem tekstu: Grupa) kroz ovaj dokument obelodanjuje podatke, odnosno informacije na konsolidovanom nivou koji uključuju ProCredit Bank a.d. Beograd i ProCredit Leasing d.o.o. Beograd. Ovi podaci odnosno informacije odnose se na:

- 1) Poslovno ime i sedište Grupe
- 2) Kapital Grupe
- 3) Kapitalni zahtev
- 4) Pokazatelj adekvatnosti kapitala i
- 5) Primenu tehnika za ublažavanje kreditnog rizika

## 2 Poslovno ime i sedište

“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).

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.

U skladu sa Zakonom o bankama, Odlukom o osnivanju i Statutom, Banka može obavljati sledeće poslove:

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/poslove platnih usluga;
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 za koje je ovlašćena zakonom;
9. druge poslove čija je priroda srodna ili povezana s poslovima iz tačaka 1. do 8., a u skladu sa Odlukom o osnivanju i Statutom Banke, kao što mogu biti poslovi u vezi sa poverenim aktivnostima od strane povezanih lica, poslovi servisera po domaćim i međunarodnim kreditnim aranžmanima.

Banka poslovanje obavlja u svom sedištu u Beogradu u ulici Milutina Milankovića 17 i u 9 ekspozitura i 42 poslovnice na teritoriji Republike Srbije.

ProCredit Leasing, d.o.o. Beograd (u daljem tekstu: Lizing kompanija) je registrovan kod Agencije za privredne registre u Beogradu pod registarskim brojem 1973/2005 od 17. februara 2005. godine. Banka je osnivač i 100% vlasnik preduzeća ProCredit Leasing d.o.o.

## 3 Kapital Grupe

Kapital Grupe iznosi 11,738,729 hiljada RSD na dan 30. jun 2016. godine. Kapital Grupe se sastoji od:

- Osnovnog kapitala i
- Dopunskog kapitala.

Osnovni kapital Grupe se sastoji od uplaćenog akcijskog kapitala (nominalna vrednost od 3,663,012 hiljada RSD sa pripadajućom emisionom premijom 2,776,745 hiljada RSD), rezervi iz dobiti formiranih na osnovu odluke skupštine banke, a nakon oporezivanja (1,643,864 hiljada RSD) i dobiti Grupe iz ranijih i tekuće godine koji nije opterećen nikakvim budućim obavezama, a po odluci skupštine o raspoređivanju (2,508,390 hiljada RSD) umanjnih za iznos odbitnih stavki (nematerijalna ulaganja 312,969 hiljada RSD i potrebne rezerve iz dobiti 2,508,101 hiljada RSD).

Ukupni osnovni kapital Grupe iznosi 7,770,941 hiljada RSD.

Dopunski kapital Grupe čini deo (90%) revalorizacionih rezervi od 590,870 hiljada RSD i subordinirane obaveze od 3,376,918 hiljada RSD.

Ukupni dopunski kapital Grupe iznosi 3,967,788 hiljada RSD.

**Tabela 1: Struktura regulatornog kapitala Grupe na dan 30.06.2016. (u hiljadama RSD)**

Redni br.	Naziv Pozicije	Iznos
<b>I</b>	<b>UKUPAN OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>8,019,322</b>
<b>1</b>	<b>OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI</b>	<b>11,330,011</b>
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	3,663,012
1.2.	Emisiona premija	2,776,745
1.3.	Rezerve iz dobiti	1,643,864
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	3,246,390
1.5.	Dobit iz tekuće godine	
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	
<b>2</b>	<b>ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA</b>	<b>3,310,689</b>
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	
2.2.	Gubitak tekuće godine	
2.3.	Nematerijalna ulaganja	294,486
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	3,016,203
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	3,016,203
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	
<b>II</b>	<b>UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>4,385,812</b>
<b>1</b>	<b>DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI</b>	<b>4,385,812</b>

1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	563,155
1.4.	Hibridni instrumenti	
1.5.	Subordinirane obaveze	3,822,657
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	
<b>2</b>	<b>ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA</b>	
2.1.	Stecene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom	
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	
<b>III</b>	<b>UKUPAN KAPITAL</b>	<b>12,405,134</b>
<b>1</b>	<b>UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI</b>	<b>12,405,134</b>
<b>2</b>	<b>ODBITNE OD RATE KAPITAL</b>	<b>0</b>
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala	0
	Od čega umanjenje dopunskog kapitala	0
		0
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica	
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica	
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital	
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana	
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima	
<b>IV</b>	<b>NAPOMENE</b>	
	<p>           Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane         </p>	
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke	
	<i>Od čega na grupnoj osnovi</i>	

ProCredit Bank a.d. Beograd	Objavlivanje podataka i informacija na konsolidovanoj osnovi na dan 30.06.2016 godine
-----------------------------	--

	<i>Od čega na pojedinačnoj osnovi</i>	
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu	
	<b>Bruto iznos subordiniranih obaveza</b>	<b>3,822,657</b>

**Tabela 2** sadrži podatke o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Grupe:

Redn i br.	Karakteristike instrumenta	Obične akcije	Subordiniran i dug	Subordiniran i dug	Subordiniran i dug
1	Emitent	ProCredit Bank a.d. Beograd	ProCredit Holding AG & Co. KGaA	ProCredit Holding AG & Co. KGaA	ProCredit Holding AG & Co. KGaA
2	Tretman u skladu s propisima				
2.1.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	Instrument osnovnog kapitala	Instrument dopunskog kapitala	Instrument dopunskog kapitala	Instrument dopunskog kapitala
2.2.	Individualni/grupni/individualni i grupni nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	Individualni i grupni	Individualni i grupni	Individualni i grupni	Individualni i grupni
2.3.	Tip instrumenta	Obične akcije	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta
3	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	3,663,012	739,869	1,233,115	1,849,673
4	Nominalna vrednost instrumenta	3,663,012	739,869	1,233,115	1,849,673
5	Računovodstvena klasifikacija	Aksijski kapital	Obaveza – amortizovana vrednost	Obaveza – amortizovana vrednost	Obaveza – amortizovana vrednost
6	Inicijalni datum izdavanja instrumenta	05.04.2001	18.10.2013	01.06.2025	26.12.2007
7	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	S datumom dospeća	S datumom dospeća	S datumom dospeća
7.1.	Originalni datum dospeća	Bez datuma dospeća	18.10.2023	01.06.2025	31.05.2022.
8	Da li postoji pravo prevremenog otkupa (call option) na strani emitenta	Ne	Da	Da	Da
8.1.	Prvi datum aktiviranja prava prevremenog otkupa	/	bilo koji dan	bilo koji dan	bilo koji dan
8.2.	Naknadni datumi aktiviranja prava prevremenog otkupa (ako je primenljivo)	/	/	/	/
9	Kuponi dividende				
9.1.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Promenljivi	Promenljivi	Promenljivi	Promenljivi
9.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo	Bez diskrecionog prava	Bez diskrecionog prava	Bez diskrecionog prava

ProCredit Bank a.d. Beograd	Objavlivanje podataka i informacija na konsolidovanoj osnovi na dan 30.06.2016 godine
-----------------------------	---

9.3.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo	Bez diskrecionog prava	Bez diskrecionog prava	Bez diskrecionog prava
9.4.	Mogućnost povećanja prinosa (step up)	Ne	Ne	Ne	Ne
9.5.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Kumulativni	Nekumulativni	Nekumulativni	Nekumulativni
10	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan	Konvertibilan	Konvertibilan	Konvertibilan
10.1.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	/	Nisu definisani	Nisu definisani	Nisu definisani
10.2.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan	/	U celosti	U celosti	U celosti
10.3.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	/	1:01	1:01	1:01
10.4.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	/	Dobrovoljna	Dobrovoljna	Dobrovoljna
10.5.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	/	Obične akcije	Obične akcije	Obične akcije
10.6.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	/	"Procredit Bank" a.d. Beograd	"Procredit Bank" a.d. Beograd	"Procredit Bank" a.d. Beograd
11	Mogućnost otpisa	Ne	Ne	Ne	Ne
11.1.	Ako postoji mogućnost otpisa, uslovi pod kojima može doći do otpisa	/	/	/	/
11.2.	Ako postoji mogućnost otpisa, delimičan otpis ili otpis u celosti	/	/	/	/
11.3.	Ako postoji mogućnost otpisa, privremen ili trajan otpis	/	/	/	/
11.4.	Ako je otpis privremen, uslovi ponovnog priznavanja	/	/	/	/
12	Tip instrumenta koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta	Drugo	Drugo	Drugo

**Tabela 3** sadrži razlike između bilansa stanja sačinjenog za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i konsolidovanih finansijskih izveštaja bankarske grupe sačinjenih u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja na 30.06.2016. (u hiljadama RSD)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Konsolidovani bilans stanja kao u objavljenim finansijskim izveštajima	Konsolidovani bilans stanja po regulatornom metodu i obuhvatu konsolidacije
	<b>AKTIVA</b>		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	10,083,641	10,083,641
A.II	Založena finansijska sredstva		
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju		
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		

A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	74,267	74,267
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća		
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,971,236	3,971,236
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	64,637,893	64,637,893
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	2,855	2,855
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika		
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate		
A.XII	Investicije u zavisna društva		
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	291,358	291,358
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	2,807,365	2,807,365
A.XV	Investicione nekretnine		
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	157	157
A.XVII	Odložena poreska sredstva		
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		
A.XIX	Ostala sredstva	479,336	479,336
A.XX	<b>UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)</b>	82,348,108	82,348,108
P	<b>PASIVA</b>		
PO	<b>OBAVEZE</b>		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju		
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	4,792	4,792
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	14,635,741	14,635,741
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	49,864,267	49,864,267
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		
PO.VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva		
PO.VIII	Subordinirane obaveze	3,791,779	3,791,779
PO.IX	Rezervisanja	97,233	97,233
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	4,389	4,389



ProCredit Bank a.d. Beograd	Objavlivanje podataka i informacija na konsolidovanoj osnovi na dan 30.06.2016 godine
-----------------------------	---

PO.XII	Odložene poreske obaveze	57,339	57,339
PO.XIII	Ostale obaveze	688,463	688,463
PO.XIV	<b>UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)</b>	69,144,003	69,144,003
	<b>KAPITAL</b>		
PO.XV	Aksijski kapital	6,439,757	6,439,757
PO.XVI	Sopstvene akcije		
PO.XVII	Dobitak	4,452,622	4,452,622
PO.XVIII	Gubitak		
PO.XIX	Rezerve	2,311,726	2,311,726
PO.XX	Nerealizovani gubici		
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole		
PO.XXII	<b>UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0</b>	13,204,105	13,204,105
PO.XXIII	<b>UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) &lt; 0</b>		
PO.XXIV	<b>UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 + 0422 - 0423)</b>	82,348,108	82,348,108
V.P.	<b>VANBILANSNE POZICIJE</b>		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	11,171,748	11,171,748
V.P.P.	Vanbilansna pasiva		

**Tabela 4** sadrži pregled raščlanjivanja elemenata u bilansu stanja Grupe na 30.06.2016. (u hiljadama RSD):

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama iz 2. koraka
<b>I</b>	<b>UKUPAN OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>7,368,873</b>	
1.	<b>OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI</b>	<b>10,592,011</b>	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	3,663,012	a
1.2.	Emisiona premija	2,776,745	b
1.3.	Rezerve iz dobiti	1,643,864	v
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	2,508,390	g
1.5.	Dobit iz tekuće godine		d
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima		đ
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve		e
2.	<b>ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA</b>	<b>3,223,138</b>	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina		ž

ProCredit Bank a.d. Beograd	Objavlivanje podataka i informacija na konsolidovanoj osnovi na dan 30.06.2016 godine
-----------------------------	--

2.2.	Gubitak tekuće godine		z
2.3.	Nematerijalna ulaganja	291,358	i
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		j
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		k
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	2,931,780	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju		l
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve		lj
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke		m
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	2,931,780	v
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve		n
<b>II</b>	<b>UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>3,641,729</b>	
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	3,641,729	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija		nj
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija		o
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	601,076	p
1.4.	Hibridni instrumenti		r
1.5.	Subordinirane obaveze	3,040,653	s
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA		
2.1.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije		t
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom		
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu		ć
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital		
<b>III</b>	<b>UKUPAN KAPITAL</b>	<b>11,010,602</b>	
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	11,010,602	
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	0	
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala	0	
	Od čega umanjenje dopunskog kapitala	0	
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica	0	(u+f+h)
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica		
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital		
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru		
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana		
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih s drugim licima		
<b>IV</b>	<b>NAPOMENE</b>		
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane		
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke		

ProCredit Bank a.d. Beograd	Objavljivanje podataka i informacija na konsolidovanoj osnovi na dan 30.06.2016 godine
-----------------------------	---

	<i>Od čega na grupnoj osnovi</i>		
	<i>Od čega na pojedinačnoj osnovi</i>		
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu		
	<b>Bruto iznos subordiniranih obaveza</b>	<b>3,770,409</b>	

**Tabela 5** sadrži pregled povezivanja pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u tabeli 1 na 30.06.2016. (u hiljadama RSD):

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Konsolidovani bilans stanja kao u objavljenim finansijskim izveštajima	Konsolidovani bilans stanja po regulatornom metodu i obuhvatu konsolidacije
	<b>AKTIVA</b>		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	10,083,641	10,083,641
A.II	Založena finansijska sredstva		
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju		
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	74,267	74,267
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća		
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,971,236	3,971,236
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	64,637,893	64,637,893
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	2,855	2,855
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika		
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate		
A.XII	Investicije u zavisna društva		
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	291,358	291,358
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	2,807,365	2,807,365
A.XV	Investicione nekretnine		
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	157	157
A.XVII	Odložena poreska sredstva		

A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		
A.XIX	Ostala sredstva	479,336	479,336
A.XX	<b>UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)</b>	82,348,108	82,348,108
P	<b>PASIVA</b>		
PO	<b>OBAVEZE</b>		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju		
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	4,792	4,792
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	14,635,741	14,635,741
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	49,864,267	49,864,267
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		
PO.VII	Izdate sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva		
PO.VIII	Subordinirane obaveze	3,791,779	3,791,779
PO.IX	Rezervisanja	97,233	97,233
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	4,389	4,389
PO.XII	Odložene poreske obaveze	57,339	57,339
PO.XIII	Ostale obaveze	688,463	688,463
PO.XIV	<b>UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)</b>	69,144,003	69,144,003
	<b>KAPITAL</b>		
PO.XV	Akcijski kapital	6,439,757	6,439,757
PO.XVI	Sopstvene akcije		
PO.XVII	Dobitak	4,452,622	4,452,622

PO.XVIII	Gubitak		
PO.XIX	Rezerve	2,311,726	2,311,726
PO.XX	Nerealizovani gubici		
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole		
PO.XXII	<b>UKUPNO KAPITAL</b>	13,204,105	13,204,105
	(rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: $0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421 \geq 0$ )		
PO.XXIII	<b>UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA</b>		
	(rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: $0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421 < 0$ )		
PO.XXIV	<b>UKUPNO PASIVA</b>	82,348,108	82,348,108
	(rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: $0414 + 0422 - 0423$ )		
V.P.	<b>VANBILANSNE POZICIJE</b>		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	11,171,748	11,171,748
V.P.P.	Vanbilansna pasiva		

#### 4 Kapitalni zahtev u skladu sa regulativom NBS

Pokazatelj adekvatnosti kapitala Grupe na dan 30. jun 2016. je iznosio 16.56% (31. decembar 2015. 15.74 %). U skladu sa važećom Odlukom Narodne banke Srbije koja definiše oblast adekvatnosti kapitala minimalno dozvoljeni pokazatelj adekvatnosti kapitala iznosi 12%.

**Tabela 6: Izveštaj o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2016 (u hiljadama RSD)**

Redni br.	Naziv	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
		1	2	3
I	<b>KAPITAL</b>	12,405,134		
1	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	8,019,322		
2	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	4,385,812		
II	<b>KAPITALNI ZAHTEVI</b>	8,991,431		
1	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	8,001,341	8,001,341	0
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	66,677,846		

1.1.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	0	
1.1.2.	<i>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</i>	125	
1.1.3.	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>	3,060	
1.1.4.	<i>Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama</i>	0	
1.1.5.	<i>Izloženosti prema međunarodnim organizacijama</i>	0	
1.1.6.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	159,548	
1.1.7.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	39,907,710	
1.1.8.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	22,855,942	
1.1.9.	<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	0	
1.1.10.	<i>Dospela nenaplaćena potraživanja</i>	125,731	
1.1.11.	<i>Visokorizične izloženosti</i>	0	
1.1.12.	<i>Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica</i>	0	
1.1.13.	<i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i>	0	
1.1.14.	<i>Ostale izloženosti</i>	3,625,731	
1.2.	<b>Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)</b>	0	
1.2.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	0	
1.2.2.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	0	
1.2.3.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	0	
1.2.4.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	0	
1.2.4.1.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima koje su obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	0	
1.2.4.2.	<i>Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima</i>	0	
1.2.4.3.	<i>Ostale izloženosti prema fizičkim licima</i>	0	
1.2.5.	<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	0	
1.2.5.1.	<b>Primenjeni pristup:</b>	0	
1.2.5.1.1.	<i>Pristup jednostavnih pondera rizika</i>	0	
1.2.5.1.2.	<i>PD/LGD pristupa</i>	0	
1.2.5.1.3.	<i>Pristup internih modela</i>	0	
1.2.5.2.	<b>Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</b>	0	
1.2.5.2.1.	<i>Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi</i>	0	
1.2.5.2.2.	<i>Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima</i>	0	
1.2.5.2.3.	<i>Ostala vlasnička ulaganja</i>	0	
1.2.5.2.4.	<i>Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku</i>	0	
1.2.6.	<i>Izloženosti po osnovu ostale imovine</i>	0	

2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	0		
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	32,783	17,981	14,802
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	32,783	17,981	14,802
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	0	0	0
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	0	0	0
3.1.3.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	32,783	17,981	14,802
3.1.4.	Kapitalni zahtev za robni rizik	0	0	0
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	0	0	0
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	957,307	0	957,307
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	957,307	0	957,307
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa	0	0	0
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	0	0	0
5	POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	8,991,431	8,019,322	972,109
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	16.56		

#### 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, Grupa obračunava kapitalne zahteve za kreditni rizik koristeći standardizovani pristup. Grupa 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 7: Kapitalni zahtev za kreditni rizik po standardizovanom pristupu (u hiljadama RSD)**

Opis klase izloženosti	Kapitalni zahtev za kreditni rizik na 31. decembar 2015.	Kapitalni zahtev za kreditni rizik na 30.jun 2016.
Dospela nenaplaćena potraživanja	18,208	15,088
Izloženost prema državama i centralnim bankama	0	0
Izloženosti prema bankama	18,644	19,146
Izloženosti prema fizičkim licima	2,820,901	2,742,712
Izloženosti prema javnim agencijama	346	367
Izloženosti prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	4	15
Izloženosti prema privrednim društvima	4,072,483	4,788,925
Ostale izloženosti	430,342	435,088
Ukupno	7,360,927	8,001,341

#### 4.2 Kapitalni zahtev za tržišne rizike

Po trenutnoj politici, Grupa 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 Grupa 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 12%, ako je zbir ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu veći od 2% kapitala Grupe izračunatog u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

**Tabela 8: Otvorena devizna pozicija Grupe na dan 30.06.2016. (u hiljadama RSD)**

Pozicija	EUR	USD	CHF	GBP	Ostale valute	Ukupno
Neto spot pozicija (1.1 - 1.2 -1.3)	2,848,485	-1,503,516	2747	1481	46,188	1,395,385
Devizna imovina	56,394,610	168,009	296,679	11,204	74,191	56,944,693
Devizne obaveze	53,546,125	1,671,525	293,932	9,723	28,003	55,549,308
Neto forward pozicija (2.1 - 2.2)	-2,614,604	1,503,114	0	0	0	-1,111,490
Duga pozicija	0	1,503,114	0	0	0	1,503,114
Kratka pozicija	2,614,604	0	0	0	0	2,614,604
Opcije (3.1 - 3.2)	0	0	0	0	0	0
Duga pozicija	0	0	0	0	0	0
Kratka pozicija	0	0	0	0	0	0
Duga otvorena pozicija (1+2+3, ako je (1+2+3)>0)	233,881	0	2,747	1,481	46,188	284,297
Duga otvorena pozicija u ostalim valutama	0	0	0	0	46,188	0
Kratka otvorena pozicija (1+2+3)<0)	0	402	0	0	0	402
Kratka otvorena pozicija u ostalim valutama	0	0	0	0	0	0
Neto otvorena devizna pozicija	233,881	402	2,747	1,481	46,188	284,297
Pozicija u zlatu	0	0	0	0	0	0
Pokazatelj deviznog rizika	0	0	0	0	0	2.6025

**Tabela 9: Iznos kapitalnog zahteva za devizni rizik (u hiljadama RSD)**

Opis	Kapitalni zahtev za devizni rizik na 31. decembar 2015.	Kapitalni zahtev za devizni rizik na 30. jun 2016.
Kapitalni zahtev za devizni rizik	31,645	32,783

#### 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, Grupa 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 10: Indikator izloženosti za prethodne tri godine i aritmetički prosek (u hiljadama RSD)**

Godina	Indikator izloženosti	Stopa kapitalnog zahteva	Kapitalni zahtev
2013	6,873,026	15%	1,030,954
2014	6,392,179	15%	958,827
2015	5,880,936	15%	882,140
Ukupno (trogodišnji prosek)	6,382,047	15%	957,307

**Tabela 11: Iznos kapitalnog zahteva za operativni rizik (u hiljadama RSD)**

Opis	Kapitalni zahtev za operativni rizik na 31. decembar 2015.	Kapitalni zahtev za operativni rizik na 30. jun 2016.
Kapitalni zahtev za operativni rizik	1,004,064	957,307

## 5 Primena tehnika ublažavanja kreditnog rizika

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

**Tabela 12: Prikaz neto izloženosti Grupe na 30.06.2016. pre i nakon primene instrumenata kreditne zaštite prema ponderima kreditnog rizika (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	7,481,333	7,481,333
Izloženosti prema bankama	766,520	766,520
Izloženosti prema fizičkim licima	36,236,170	36,236,170
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	3,060	3,060
Izloženosti prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	250	250
Izloženosti prema privrednim društvima	56,598,627	56,598,627
Ostale izloženosti	151,272,694	151,272,694
Ukupno	252,358,654	252,358,654

**Tabela 13: Ukupan iznos izloženosti obezbeđenih instrumentima materijalne kreditne zaštite po klasama izloženosti na 30.06.2016 (u hiljadama RSD)**

Opis	Izloženosti obezbeđene instrumentima materijalne kreditne zaštite
Izloženost prema državama i centralnim bankama	-
Izloženosti prema bankama	-
Izloženosti prema fizičkim licima	-

ProCredit Bank a.d. Beograd	Objavlivanje podataka i informacija na konsolidovanoj osnovi na dan 30.06.2016 godine
Izloženosti prema javnim agencijama	-
Izloženosti prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	-
Izloženosti prema privrednim društvima	-
Ostale izloženosti	-
<b>Ukupno</b>	-