

Podaci i informacije ProCredit Bank a.d.
Beograd na konsolidovanoj osnovi na
30.06.2017. godine

Sadržaj:

1	Uvod.....	3
2	Poslovno ime i sedište	3
3	Kapital Grupe.....	3
4	Kapitalni zahtev u skladu sa regulativom NBS	22
4.1	Kapitalni zahtev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane.....	24
4.2	Kapitalni zahtev za tržišne rizike	25
4.3	Kapitalni zahtev za operativni rizik	26
5	Primena tehnika ublažavanja kreditnog rizika	26

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 Bank 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 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 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. Posluje u 8 ekspozitura i 24 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 14,770,535 hiljada RSD na dan 30. jun 2017. godine. Kapital Grupe čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala pri čemu osnovni kapital Grupe čini zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala.

Osnovni akcijski kapital Grupe se sastoji od instrumenata osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisije premije uplaćenog akcijskog kapitala (od čega akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju

uslove iz tačke 8. OAK nominalna vrednost iznose od 3.663.012 hiljada RSD, dok je iznos sa pripadajućom emisijom premijom uz instrumente tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata od 2.776.745 hiljada RSD), rezervi iz dobiti i ostalih rezervi banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike (1,643,864 hiljada RSD) i dobiti Grupe iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a po odluci skupštine banke o raspoređivanju (3,246,389 hiljada RSD) umanjениh za iznos odbitnih stavki (nematerijalna ulaganja uključujući gudvil) umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza u iznosu od 276,000 hiljada RSD). Dakle, ukupni osnovni akcijski kapital iznosi 11,054,010 hiljada RSD. Dodatni osnovni kapital Grupe iznosi 0 RSD, pa je samim tim ukupan osnovni kapital 11,054,010 hiljada RSD.

Dopunski kapital Grupe čine akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisije premije uz instrumente u iznosu od 3,716,524 hiljada RSD. Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala iznose 0 RSD, prema tome ukupan dopunski kapital Grupe iznosi 3,716,524 hiljada RSD.

Tabela 1: Struktura regulatornog kapitala Grupe na dan 30.06.2017. (u hiljadama RSD)

P. 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	3,246,389
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	

ProCredit Bank a.d. Beograd	Objavlјivanje podataka i informacija na konsolidovanoj osnovi na dan 30.06.2017 godine
-----------------------------	--

	добици	
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)	11,330,010
	Основни акцијски капитал: регулаторна прилагођавања и одбитне ставке	
9	Додатна прилагођавања вредности (-)	
10	Нематеријална улагања, укључујући гудвил (умањена за износ одложених пореских обавеза) (-)	-276,000
11	Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности банке, изузев оних која простићу 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 секјуритизације	

ProCredit Bank a.d. Beograd	Objavlјivanje podataka i informacija na konsolidovanoj osnovi na dan 30.06.2017 godine
-----------------------------	--

	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	

ProCredit Bank a.d. Beograd	Objavlјivanje podataka i informacija na konsolidovanoj osnovi na dan 30.06.2017 godine	
	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: секјуритизоване 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	

ProCredit Bank a.d. Beograd	Objavlјivanje podataka i informacija na konsolidovanoj osnovi na dan 30.06.2017 godine
-----------------------------	--

	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)	-276,000
29	Основни акцијски капитал (разлика између 8 и 28)	11,054,010
	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)	
	Додатни основни капитал: одбитне ставке	

ProCredit Bank a.d. Beograd		Objavlјivanje podataka i informacija na konsolidovanoj osnovi na dan 30.06.2017 godine
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)	11,054,010
	Допунски капитал: елементи	
41	Акције и други инструменти допунског капитала и	3,716,524

ProCredit Bank a.d. Beograd	Objavlјivanje podataka i informacija na konsolidovanoј osnovi na dan 30.06.2017 godine
-----------------------------	--

	субординиране обавезе, који испуњавају услове из тачке 28. ОАК и припадајуће емисионе премије уз инструменте	
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)	3,716,524
	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	

ProCredit Bank a.d. Beograd	Objavlјivanje podataka i informacija na konsolidovanoј osnovi na dan 30.06.2017 godine
-----------------------------	--

	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)	3,716,524
51	Укупни капитал (збир 40 и 50)	14,770,534
52	Укупна ризична актива	82,395,074
	Показатељи адекватности капитала и заштитни слојеви капитала	
53	Показатељ адекватности основног акцијског капитала банке (%)	13.42
54	Показатељ адекватности основног капитала банке (%)	13.42
55	Показатељ адекватности капитала банке (%)	17.93
56	Укупни захтеви за заштитне слојеве капитала (%)***	4,35%
57	Основни акцијски капитал расположив за покриће заштитних слојева (%)****	8.92%

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

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)				

Третман у складу с прописима					
2.	Третман у складу са Одлуком о адекватности капитала банке	Инструмент основног акцијског капитала	Инструмент допунског капитала	Инструмент допунског капитала	Инструмент допунског капитала
3.	Индивидуални/(пот)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 извештавања)	3,663,012	725,092	1,208,486	1,782,947
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 досепећа	С датумом досепећа	С датумом досепећа
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
Купони/дивиденде					
11.	Фиксне или променљиве дивиденде/купони	Променљиви	Променљиви	Променљиви	Променљиви
12.	Купонска стопа и повезани индекси	НП	6-месечни еурибор +	6-месечни еурибор + 6.3%	6-месечни еурибор + 6.3%

ProCredit Bank a.d. Beograd	Objavlјivanje podataka i informacija na konsolidovanoj osnovi na dan 30.06.2017 godine
-----------------------------	--

			6.25%		
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 откуп	Не	Не	Не	Не
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	/	/	/	/

ProCredit Bank a.d. Beograd	Objavlјivanje podataka i informacija na konsolidovanoј osnovi na dan 30.06.2017 godine
-----------------------------	--

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	/	/	/	/
31.	Ако постоје навести неусклађене карактеристике	/	/	/	/

Tabela 3 sadrži razlike između bilansa stanja sačinjenog za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoј osnovi i konsolidovanih финансијских извештаја bankarske grupe sačinjenih u skladu sa Међународним računovodstvenim standardima, односно Међународним standardima финансијског извештавања на 30.06.2017. (u hiljadama RSD)

Ознака позиције	Назив позиције	Консолидовани биланс стања као у објављеним финансијским извештајима	Консолидован и биланс стања по регулаторном методу и обухвату консолидације
A	АКТИВА		
A.I	Готовина и средства код централне банке	10,555,148	10,555,148
A.II	Заложена финансијска средства		
A.III	Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	411	411
A.IV	Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха		
A.V	Финансијска средства расположива за продају	2,267	2,267
A.VI	Финансијска средства која се држе до доспећа		
A.VII	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5,331,600	5,331,600
A.VIII	Кредити и потраживања од комитената	73,918,410	73,918,410

A.IX	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		
A.X	Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика		
A.XI	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате		
A.XII	Инвестиције у зависна друштва		
A.XIII	Нематеријална улагања	276,000	276,000
A.XIV	Некретнине, постројења и опрема	2,625,691	2,625,691
A.XV	Инвестиционе некретнине		
A.XVI	Текућа пореска средства	205,879	205,879
A.XVII	Одложена пореска средства		
A.XVIII	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља		
A.XIX	Остала средства	514,900	514,900
A.XX	УКУПНО АКТИВА (позиције под АОП ознакама од 0001 до 0019 у консолидованом билансу стања)	93,430,306	93,430,306
P	ПАСИВА		
PO	ОБАВЕЗЕ		
PO.I	Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	10,698	10,698
PO.II	Финансијске обавезе које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха		
PO.III	Обавезе по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика		
PO.IV	Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	22,235,049	22,235,049
PO.V	Депозити и остале обавезе према другим комитентима	52,330,362	52,330,362
PO.VI	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		
PO.VII	Издате сопствене хартије од вредности и друга позајмљена средства		
PO.VIII	Субординиране обавезе	3,766,209	3,766,209
PO.IX	Резервисања	123,719	123,719
PO.X	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља		
PO.XI	Текуће пореске обавезе		
PO.XII	Одложене пореске обавезе	33,674	33,674
PO.XIII	Остале обавезе	504,738	504,738
PO.XIV	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (позиције под АОП ознакама од 0401 до 0413 у консолидованом билансу стања)	79,004,449	79,004,449
	КАПИТАЛ		
PO.XV	Акцијски капитал	6,439,757	6,439,757
PO.XVI	Сопствене акције		
PO.XVII	Добитак	5,736,469	5,736,469

ProCredit Bank a.d. Beograd	Objavlјivanje podataka i informacija na konsolidovanoj osnovi na dan 30.06.2017 godine
-----------------------------	--

PO.XVIII	Губитак		
PO.XIX	Резерве	2,249,631	2,249,631
PO.XX	Нереализовани губици		
PO.XXI	Учешћа без права контроле		
PO.XXII	УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	14,425,857	14,425,857
PO.XXIII	УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0		
PO.XXIV	УКУПНО ПАСИВА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0414 + 0422 - 0423)	93,430,306	93,430,306
В.П.	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ		
В.П.А.	Ванбилансна актива	12,338,117	12,338,117
В.П.П.	Ванбилансна пасива		

Tabela 4 sadrži pregled raščlanјivanja elemenata u билансу stanја Grupe na 30.06.2017. (u hilјadama RSD):

Ознака позиције	Назив позиције	Биланс стања
А	АКТИВА	
А.І	Готовина и средства код централне банке	10,555,148
А.ІІ	Заложена финансијска средства	
А.ІІІ	Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	411
А.ІV	Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	
А.V	Финансијска средства расположива за продају	2,267
А.VІ	Финансијска средства која се држе до доспећа	
А.VІІ	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5,331,600
А.VІІІ	Кредити и потраживања од комитената	73,918,410
А.ІХ	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	
А.X	Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	
А.XІ	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	
	<i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору</i>	
А.XІІ	Инвестиције у зависна друштва	
	<i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору</i>	
А.XІІІ	Нематеријална улагања	276,000
А.XІV	Некретнине, постројења и опрема	2,625,691

A.XV	Инвестиционе некретнине	
A.XVI	Текућа пореска средства	205,879
A.XVII	Одложена пореска средства	
A.XVIII	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	
A.XIX	Остала средства	514,900.00
	<i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу већем од 10% капитала тих банака, односно тих лица</i>	
A.XX	УКУПНО АКТИВА (позиције под АОП ознакама од 0001 до 0019 у консолидованом билансу стања)	93,430,306
P	ПАСИВА	
PO	ОБАВЕЗЕ	
PO.I	Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	10,698
PO.II	Финансијске обавезе које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	
PO.III	Обавезе по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	
PO.IV	Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	22,235,049
PO.V	Депозити и остале обавезе према другим комитентима	52,330,362
PO.VI	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	
PO.VII	Издате сопствене хартије од вредности и друга позајмљена средства	
	<i>Од чега обавезе по основу хибридних инструмената</i>	
PO.VIII	Субординиране обавезе	3,766,209
	<i>Од чега субординиране обавезе које се укључују у допунски капитал банке</i>	
PO.IX	Резервисања	123,719
PO.X	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља	
PO.XI	Текуће пореске обавезе	
PO.XII	Одложене пореске обавезе	33,674
PO.XIII	Остале обавезе	504,738
PO.XIV	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (позиције под АОП ознакама од 0401 до 0413 у консолидованом билансу стања)	79,004,449
	КАПИТАЛ	
PO.XV	Акцијски капитал	6,439,757
	<i>Од чега номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција</i>	3,663,012
	<i>Од чега емисиона премија по основу акцијског капитала, осим преференцијалних кумулативних акција</i>	2,776,745
	<i>Од чега номинална вредност преференцијалних кумулативних акција</i>	
	<i>Од чега емисиона премија по основу преференцијалних кумулативних акција</i>	
PO.XVI	Сопствене акције	
	<i>Од чега стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних</i>	

	кумулятивних акција	
	Од чега стечене сопствене преференцијалне кумулативне акције	
PO.XVII	Добитак	5,736,469
	Од чега нераспоређена добит из ранијих година	4,979,582
	Од чега добит из текуће године	756,887
PO.XVIII	Губитак	
	Од чега губици из претходних година	
	Од чега губитак текуће године	
PO.XIX	Резерве	2,249,631
	Од чега резерве из добити које представљају елемент основног капитала	
	Од чега остале позитивне консолидоване резерве	
	Од чега остале негативне консолидоване резерве	
	Од чега остале нето негативне ревалоризационе резерве	
	Од чега добит по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности која је остварена због промене кредитног рејтинга банке	
	Од чега позитивне ревалоризационе резерве настале по основу ефеката промене фер вредности основних средстава, хартија од вредности и осталих средстава која се, у складу с МСФИ/МРС, исказују у корист ових резерви	
PO.XX	Нереализовани губици	
	Од чега нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	
PO.XXI	Учешћа без права контроле	
	Од чега мањинска учешћа у подређеним друштвима	
PO.XXII	УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	14,425,857
PO.XXIII	УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0	
PO.XXIV	УКУПНО ПАСИВА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0414 + 0422 - 0423)	93,430,306
В.П.	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	
В.П.А.	Ванбилансна актива	12,338,117
	Од чега износ акција банке узетих у залогу, осим преференцијалних кумулативних акција	
	Од чега износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залогу	
В.П.П.	Ванбилансна пасива	

Tabela 5 sadrži pregled povezivanja pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u tabeli 1 na 30.06.2017. (u hiljadama RSD):

Редн и 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	3,246,389
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	
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)	11,330,010
	Основни акцијски капитал: регулаторна прилагођавања и одбитне ставке	
9	Додатна прилагођавања вредности (-)	
10	Нематеријална улагања, укључујући гудвил (умањена за износ одложених пореских обавеза) (-)	-276,000
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 секјуритизације 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: секјуритизоване 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 ванбиланским ставкама банке	
28	Укупна регулаторна прилагођавања и одбитне ставке од основног акцијског капитала (збир од 9 до 27)	-276,000
29	Основни акцијски капитал (разлика између 8 и 28)	11,054,010
	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)	
	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)	11,054,010
	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	3,716,524
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)	3,716,524
	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)	3,716,524
51	Укупни капитал (збир 40 и 50)	14,770,534
52	Укупна ризична актива	82,395,074
	Показатељи адекватности капитала и заштитни слојеви капитала	
53	Показатељ адекватности основног акцијског капитала банке (%)	13.42
54	Показатељ адекватности основног капитала банке (%)	13.42
55	Показатељ адекватности капитала банке (%)	17.93
56	Укупни захтеви за заштитне слојеве капитала (%)***	
57	Основни акцијски капитал расположив за покриће заштитних слојева (%)****	

4 Kapitalni zahtev u skladu sa regulativom NBS

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

- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala
- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala i
- Pokazatelj adekvatnosti kapitala.

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

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

Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala Grupe na dan 30. jun 2017. godine je iznosio 13,42 %, osnovnog kapitala Grupe takođe 13,42%, dok je pokazatelj adekvatnosti kapitala Grupe iznosio 17,93%.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 30. decembar 2016. je iznosio 19,07% (30. jun 2016. 16,56%). u skladu sa tada važećom Odlukom Narodne banke Srbije koja je definisala oblast adekvatnosti kapitala i kada je minimalno dozvoljeni pokazatelj adekvatnosti kapitala iznosio 12%.

Tabela 6: Izveštaj o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2017 (u hiljadama RSD)

Редни бр.	Назив	Износ
		1
I	КАПИТАЛ	14,770,535
1.	УКУПАН ОСНОВНИ АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ	11,054,010
2.	УКУПАН ДОДАТНИ ОСНОВНИ КАПИТАЛ	0
3.	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	3,716,524

II	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	
1.	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ, РИЗИК СМАЊЕЊА ВРЕДНОСТИ КУПЉЕНИХ ПОТРАЖИВАЊА И РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА	5,678,559
1.1.	Стандардизовани приступ (СП)	
1.1.1.	<i>Изложености према државама и централним банкама</i>	-
1.1.2.	<i>Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе</i>	4
1.1.3.	<i>Изложености према јавним административним телима</i>	46
1.1.4.	<i>Изложености према међународним развојним банкама</i>	-
1.1.5.	<i>Изложености према међународним организацијама</i>	-
1.1.6.	<i>Изложености према банкама</i>	5,843
1.1.7.	<i>Изложености према привредним друштвима</i>	2,255,416
1.1.8.	<i>Изложености према физичким лицима</i>	2,689,973
1.1.9.	<i>Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима</i>	-
1.1.10.	<i>Изложености у статусу неизмирења обавеза</i>	261,635
1.1.11.	<i>Високоризичне изложености</i>	-
1.1.12.	<i>Изложености по основу покривених обвезница</i>	-
1.1.13.	<i>Изложености по основу секјуритизованих позиција</i>	-
1.1.14.	<i>Изложености према банкама и привредним друштвима са краткорочним кредитним рејтингом</i>	-
1.1.15.	<i>Изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове</i>	-
1.1.16.	<i>Изложености по основу власничких улагања</i>	181
1.1.17.	<i>Остале изложености</i>	465,470
1.2.	Приступ заснован на интерном рејтингу (IRB)	-
1.2.1.	<i>Изложености према државама и централним банкама</i>	-
1.2.2.	<i>Изложености према банкама</i>	-
1.2.3.	<i>Изложености према привредним друштвима</i>	-
1.2.4.	<i>Изложености према физичким лицима</i>	-
1.2.4.1.	<i>од чега: Изложености према физичким лицима обезбеђене хипотекама на непокретностима</i>	-
1.2.4.2.	<i>од чега: Квалификоване револвинг изложености према физичким лицима</i>	-
1.2.4.3.	<i>од чега: Изложености према малим и средњим предузећима које су разврстана у ову класу изложености</i>	-
1.2.5.	<i>Изложености по основу власничких улагања</i>	-
1.2.5.1.	<i>Примењени приступ:</i>	-
1.2.5.1.1.	<i>Приступ једноставних пондера ризика</i>	-

ProCredit Bank a.d. Beograd	Objavlјivanje podataka i informacija na konsolidovanoj osnovi na dan 30.06.2017 godine
-----------------------------	--

1.2.5.1.2.	<i>PD/LGD приступа</i>	-
1.2.5.1.3.	<i>Приступ интерних модела</i>	-
1.2.5.2.	<i>Врсте изложености по основу власничких улагања</i>	-
1.2.5.2.1.	<i>Власничка улагања којима се тргује на берзи</i>	-
1.2.5.2.2.	<i>Власничка улагања којима се не тргује на берзи али су у довољно диверсификованим портфолијима</i>	-
1.2.5.2.3.	<i>Остала власничка улагања</i>	-
1.2.5.2.4.	<i>Власничка улагања на које банка примењује стандардизовани приступ кредитном ризику</i>	-
1.2.6.	<i>Изложености по основу секјуритизованих позиција</i>	-
1.2.7.	<i>Изложености по основу остале имовине</i>	-
2	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ НЕИЗМИРЕНИХ ТРАНСАКЦИЈА	-
3	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	31,428
3.1.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа	31,428
3.1.1.	<i>Капитални захтев за ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности</i>	-
	<i>од чега капитални захтев за ценовни ризик по основу секјуритизованих позиција</i>	-
3.1.2.	<i>Капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности</i>	-
3.1.3.	<i>Додатни капитални захтев за велике изложености из књиге трговања</i>	-
3.1.4.	<i>Капитални захтев за девизни ризик</i>	31,428
3.1.5.	<i>Капитални захтев за робни ризик</i>	-
3.2.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунати применом приступа интерних модела	-
4	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК	881,619
4.1.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	881,619
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 (%)	13.42
IV	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (%)	13.42
V	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)	17.93

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 2016.	Kapitalni zahtev za kreditni rizik na 30. jun 2017.
Izloženost prema državama i centralnim bankama	-	-
Izloženosti prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	13	4
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	354	46
Izloženosti prema bankama	9.426	5.834
Izloženosti prema privrednim društvima	5.567.220	2.255.416
Izloženosti prema fizičkim licima	2.573.036	2.689.973
Dospela nenaplaćena potraživanja	144.965	-
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	-	261.635
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-	181
Ostale izloženosti	453.683	465470
Ukupno	8.748.697	5.678.559

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 potkategorije 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 Grupe izračunatog u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Tabela 8: Otvorena devizna pozicija Grupe na dan 30.06.2017. (u hiljadama RSD)

Pozicija	EUR	USD	CHF	GBP	Ostale valute	Ukupno
	Ukupno	Ukupno	Ukupno	Ukupno	Ukupno	
Neto spot pozicija (1.1 - 1.2 -1.3)	1,568,217	-1,172,473	7,483	147	0	403,374
Devizna imovina	65,265,398	112,542	272,114	4,177	0	65,654,231
Devizne obaveze	63,697,181	1,285,015	264,631	4,030	0	65,250,857
Neto forward pozicija (2.1 - 2.2)	-1,184,316	1,173,790	0	0	0	-10,526
Duga pozicija	0	1,173,790	0	0	0	1,173,790
Kratka pozicija	1,184,316	0	0	0	0	1,184,316
Duga otvorena pozicija	383,901	1,317	7,483	147	0	392,848
Kratka otvorena pozicija	0	0	0	0	0	0
Kratka otvorena pozicija u ostalim valutama	0	0	0	0	0	0
Neto otvorena devizna pozicija	383,901	1,317	7,483	147	0	392,848
Pozicija u zlatu	0	0	0	0	0	0
Kapitalni zahtev za devizni rizik						31,428

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

Opis	Kapitalni zahtev za devizni rizik na 31. decembar 2016.	Kapitalni zahtev za devizni rizik na 30. jun 2017.
Kapitalni zahtev za devizni rizik	-	31,428

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
2014	6,392,179	15%	958,827
2015	5,880,936	15%	882,140
2016	5,359,264	15%	803,890
Ukupno (trogodišnji prosek)	5,877,460	15%	881,619

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

Opis	Kapitalni zahtev za operativni rizik na 31. decembar 2016.	Kapitalni zahtev za operativni rizik na 30. jun 2017.
Kapitalni zahtev za operativni rizik	957.307	881,619

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 30.06.2017. 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
Dospela nenaplaćena potraživanja	3,207,901	3,207,901

ProCredit Bank a.d. Beograd	Objavlivanje podataka i informacija na konsolidovanoj osnovi na dan 30.06.2017 godine
-----------------------------	---

Izloženost prema državama i centralnim bankama	8,965,100	8,965,100
Izloženosti prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	219	219
Izloženosti prema javnim agencijama	2,884	2,884
Izloženosti prema bankama	377,217	377,217
Izloženosti prema privrednim društvima	40,066,123	40,066,123
Izloženosti prema fizičkim licima	59,672,404	59,672,404
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	2,267	2,267
Ostale izloženosti	149,888,918	149,888,918
Ukupno	262,183,033	262,183,033

Tabela 13: Ukupan iznos izloženosti obezbeđenih instrumentima materijalne kreditne zaštite po klasama izloženosti na 30.06.2017 (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 administrativnim telima	-
Izloženosti prema bankama	-
Izloženosti prema privrednim društvima	-
Izloženosti prema fizičkim licima	-
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	-
Izloženosti po osnovu finansiranja trgovine	-
Ostale izloženosti	-
Ukupno	-

6 Pokazatelj leveridža

Grupa 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 i iznosa izloženosti.

Vrsta izloženosti	Iznos izloženosti
Izloženosti po osnovu repo i reverse repo transakcija, transakcija kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti, ugovora o uzimanju i davanju u zajam hartija od vrednosti ili robe i transakcija sa dugim rokom izmirenja	1,640
Izloženosti po osnovu derivata u slučaju kada banka koristi metod originalne izloženosti u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	34,802
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju niskog rizika (sa faktorom konverzije od 10%)	16,631,817

ProCredit Bank a.d. Beograd	Objavljivanje podataka i informacija na konsolidovanoj osnovi na dan 30.06.2017. godine
-----------------------------	--

Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju umerenog rizika (sa faktorom konverzije od 20%)	795,102
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju srednjeg rizika (sa faktorom konverzije od 50%)	462,401
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju visokog rizika (sa faktorom konverzije od 100%)	2,802,015
Ostale izloženosti	88,439,236
(-) Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala ili dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	-276,000
Ukupan iznos izloženosti po osnovu pravila za obračun leveridž pokazatelja	108,891,014
Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	11,054,011
POKAZATELJ LEVERIDŽA	10.15

Pokazatelj leveridža na dan 30. jun 2017. godine je iznosio 10,15% u skladu sa važećom Odlukom Narodne banke Srbije kojom se definiše oblast adekvatnosti kapitala banke.