



**Objavlivanje podataka i informacija  
ProCredit Bank a.d. Beograd  
30.06.2019.**

Beograd, septembar 2019

## SADRŽAJ

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

## 1. UVOD

ProCredit Bank a.d. Beograd ( u daljem tekstu: Banka) u skladu sa *Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke* („Službeni glasnik RS“. Br. 103/2016), u nastavku objavljuje Izveštaj sa podacima na 30.06.2019. godine i Prilog 1 (obraci ПИ–КАП, ПИ–ФИКАП, ПИ–УПК, ПИ–АКБ, ПИ-ГР i ПИ-КЗС). Izveštaj zajedno sa relevantnim prilogom, objavljuje se na internet domenu Banke.

## 2. POSLOVNO IME I SEDIŠTE BANKE

<i>Naziv i sedište banke</i>	<b>ProCredit Bank a.d. Beograd</b> <i>Milutina Milankovića 17</i>
<i>Vremenski period izveštavanja</i>	01.01.2019 – 30.06.2019
<i>Rukovodilac odgovoran za izradu i objavljivanje Izveštaja</i>	Vedrana Ulemek Šef službe za upravljanje rizicima
<i>Datum usvajanja izveštaja</i>	26.09.2019.

### 3. KAPITAL BANKE

Na dan 30.06.2019. godine regulatorni kapital Banke iznosio je RSD 16,294,654 hiljada, odnosno EUR 138,193,230 po zvaničnom srednjem kursu na dan bilansa stanja i iznad je propisanog zakonskog minimuma.

U okviru Priloga 1, koji čini sastavni deo predmetnog Izveštaja, dat je prikaz strukture Regulatornog kapitala Banke u okviru obrazaca ПИ–КАП, ПИ–ФИКАП, ПИ–УПК, ПИ–АКБ (prilozi 1-4 Odluke o objavljivanju podataka i informacija Banke).

### 4. KAPITALNI ZAHTEVI I ADEKVATNOST KAPITALA BANKE

Banka izračunava pokazatelj adekvatnosti kapitala i kapitalne zahteve u skladu sa regulativnom Narodne banke Srbije koristeći Standardizovani pristup za kreditne i tržišne rizike i Pristup osnovnog indikatora za operativni rizik.

	Ostvarenja banke (%)	Regulatorni minimum (%)
<i>Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala</i>	14.11	4.5
<i>Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala</i>	14.11	6
<i>Pokazatelj adekvatnosti kapitala</i>	17.06	8

Na osnovu prikazanih pokazatelja adekvatnosti kapitala može se zaključiti da su pojedinačno sva tri pokazatelja održavana iznad minimalnih regulatornih vrednosti na 30.06.2019. godine.

U okviru Priloga 1, koji čini sastavni deo predmetnog Izveštaja, dati su podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala Banke u okviru obrasca ПИ–АКБ (prilog 4 Odluke o objavljivanju podataka i informacija Banke).

Banka nije izložena riziku izmirenja/ispоруke po osnovu neizmirenih transakcija.

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

#### 4.1. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika

##### Vrednovanje instrumenata kreditne zaštite i upravljanje tim instrumentima

Banka je unutrašnjim aktima regulisala vrednovanje instrumenata kreditne zaštite i upravljanje tim instrumentima (Politika procene vrednosti kolaterala), tehnike ublažavanja kreditnog rizika koje koristi i načine pribavljanja instrumenata kreditne zaštite, kao i mogućnost realizacije tih instrumenata u skladu sa merodavnim pravom, preduzimanje odgovarajućih aktivnosti kako bi obezbedila efektivnost ugovora o kreditnoj zaštiti.

Instrumenti obezbeđenja koje Banka koristi u poslovanju su depoziti, hipoteke nad poslovnim i stambenim objektima, zaloga nad pokretnom imovinom, jemstva pravnih i fizičkih lica, garancije drugih banaka i slično.

Tokom trajanja ugovornog odnosa banke i dužnika, Banka kontinuirano prati pravni status, kvalitet, realnu vrednost i brzinu utrživosti kolateralnog pokrića.

*Vrednost izloženosti pre i nakon primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti (u 000 RSD)*

Klase izloženosti	Neto izloženost pre primene kreditne zaštite sa zamenom pondera kreditnog rizika	Kreditna zaštita sa zamenom pondera kreditnog rizika			Neto izloženost posle primene kreditne zaštite sa zamenom pondera kreditnog rizika	Efektivna vrednost izloženosti (E*)	Vrednost izloženosti
		Garancije	Efekt primene instr. kred. zaštite ukupno (-)	Efekt primene instr. kred. zaštite ukupno (+)			
<b>Države i centralne banke</b>	18,985,348	0	0	0	18,985,348	18,985,348	18,643,677
<b>Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave</b>	160	0	0	0	160	160	160
<b>Međunarodne razvojne banke</b>	0	0	0	6,860,671	6,860,671	6,860,671	6,860,671
<b>Vlasnička ulaganja</b>	128,969	0	0	0	128,969	128,969	128,969
<b>Banke</b>	2,521,650	0	0	0	2,521,650	2,521,650	2,490,392
<b>Privredna društva</b>	70,995,710	5,389,207	5,389,207	0	65,606,503	65,606,503	45,768,518
<b>Fizička lica</b>	58,179,321	1,447,623	1,447,623	0	56,731,699	56,731,699	40,936,043
<b>Dospela nenaplaćena potraživanja</b>	1,600,305	23,841	23,841	0	1,576,464	1,576,464	1,114,535
<b>Ostale izloženosti</b>	179,393,822	0	0	0	179,393,822	179,393,822	10,697,635
<b>Ukupno</b>	<b>331,805,285</b>	<b>6,860,671</b>	<b>6,860,671</b>	<b>6,860,671</b>	<b>331,805,285</b>	<b>331,805,285</b>	<b>126,640,600</b>

U prvoj polovini 2019. godine, kao instrumente tehnika ublažavanja kreditnog rizika u obračunu adekvatnosti kapitala, Banka je primenjivala samo nematerijalne instrumente kreditne zaštite i to garancije InnovFinn pružaoca kreditne zaštite - EIF-a koji nosi ponder kreditnog rizika 0%, čiji efekti su prikazni u prethodnoj tabeli.

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

koncentraciju izloženosti primenjenim tehnikama ublažavanja usled primene jednog instrumenta kreditne zaštite sa ročnom i valutnom usklađenošću.

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

## **5. POKAZATELJ LEVERIDŽA**

Pokazatelj leveridža predstavlja odnos osnovnog kapitala i iznosa izloženosti Banke, koji je na dan 30.06.2019. godine iznosio 10.57%, izračunat u skladu sa NBS Metodologijom za izradu izveštaja o pokazatelju leveridža.

## Подаци који се односе на капитал банке

(у хиљадама динара)			
Редни бр.	Назив позиције	Износ	Вежа са ОАК*
<b>Основни акцијски капитал: елементи</b>			
1	Инструменти основног акцијског капитала и припадајуће емисионе премије	6,439,757	
1.1.	од чега: акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 8.ОАК	3,663,012	тачка 7. став 1. одреба под 1) и тачка 8.
1.2.	од чега: Припадајуће емисионе премије уз инструменте из тачке 1.1. тј. износ уплаћен изнад номиналне вредности тих инструмената	2,776,745	тачка 7. став 1. одреба под 2)
2	Добит из ранијих година која није оптерећена никаким будућим обавезама а за коју је скупштина банке донела одлуку да ће бити распоређена у основни акцијски капитал	5,046,389	тачка 10. став 1.
3	Додатна текућа резерва која се може користити за покривање обавеза које су настале из одлуке о распоређивању основног акцијског капитала која испуњава услове из тачке 10. ст. 2. и 3. за укључивање у основни капитал		тачка 10. ст. 2. и 3.
4	Ревалоризационе резерве и остали нереализовани добити	605,767	тачка 7. став 1. одреба под 4)
5	Резерве из добити и остале резерве банке, осим резерви за опште банкарске ризике	1,643,864	тачка 7. став 1. одреба под 5)
6	Резерве за опште банкарске ризике		тачка 7. став 1. одреба под 6)
7	Учешћа без права контроле (мањинска учешћа) која се признају у основном акцијском капиталу **		
8	Основни акцијски капитал пре регулаторних прилагођавања и одбитних ставки (збир од 1 до 7)	13,735,777	
<b>Основни акцијски капитал: регулаторна прилагођавања и одбитне ставке</b>			
9	Додатна прилагођавањавредности (-)		тачка 12. став 5.
10	Нематеријална улагања, укључујући гудвил (умањена за износ одложених пореских обавеза (-))	-261,457	тачка 13. став 1. одреба под 2)
11	Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности банке, изузев оних која проистичу из привремених разлика, умањена за повезане одложене пореске обавезе ако су испуњени услови из тачке 14. став 1. ОАК		тачка 13. став 1. одреба под 3)
12	Фер вредности резерви у вези са добитима или губицима по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока за финансијске инструменте који се не вреднују по фер вредности, укључујући и пројектоване новчане токове		тачка 12. став 1. одреба под 1)
13	ИРБ приступ: негативан износ разлике добијен обрачуну складу с тачком 134. ОАК (-)		тачка 13. став 1. одреба под 4)
14	Повећање капитала које је резултат секјуритизације изложености (-)		тачка 11.
15	Добити или губици по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности који су последица промене кредитне способности банке		тачка 12. став 1. одреба под 2)
16	Имовина у пензијском фонду са дефинисаним наплатама у билансу стања банке (-)		тачка 13. став 1. одреба под 5)
17	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте основног акцијског капитала, укључујући и сопствене инструменте основног акцијског капитала које је банка дужна или може бити дужна да откупи на основу облигационих инструмената		тачка 13. став 1. одреба под 6)
18	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору која имају зајамна улагања у банци, а која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)		тачка 13. став 1. одреба под 7)
19	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка нема значајно улагање (-)		тачка 13. став 1. одреба под 8)
20	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка има значајно улагање (-)		тачка 13. став 1. одреба под 9)
21	Износ изложености које испуњавају услове за примену пондера ризика од 1.250 %, а које банка одлучи да одбије од основног акцијског капитала уместо да примени тај пондер		тачка 13. став 1. одреба под 11)
21.1.	од чега: учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору у износу преко 10% капитала тих лица, односно учешћа која омогућавају ефективно вршење знатног утицаја на управљање правним лицем или на пословну политику тог правног лица (-)		тачка 13. став 1. одреба под 11) алинеја прва
21.2.	од чега: секјуритизоване позиције (-)		тачка 13. став 1. одреба под 11) алинеја друга
21.3.	од чега: слободне испоруке (-)		тачка 13. став 1. одреба под 11) алинеја трећа
22	Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности банке и која проистичу из привремених разлика (износ изнад 10% основног акцијског капитала банке из тачке 21. став 2, умањен за износ повезаних пореских обавеза ако су испуњени услови из тачке 14. став 1. ОАК (-))		тачка 21. став 1. одреба под 1)
23	Збир одложених пореских средстава и улагања у лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање из тачке 21. став 1. ОАК, који прелазе лимит из тачке 21. став 3. ОАК (-)		тачка 21. став 1.
23.1.	од чега: Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка има значајно улагање		тачка 21. став 1. одреба под 2)
23.2.	од чега: Одложена пореска средства која проистичу из привремених разлика		тачка 21. став 1. одреба под 1)
24	Губитак текуће и ранијих година, као и нереализовани губици (-)		тачка 13. став 1. одреба под 1)
25	Износ пореза у вези са елементима основног акцијског капитала који се може предвидети у време обрачуна капитала, осим ако је банка претходно кориговала износ елемената основног акцијског капитала у износу у којем ти порези смањују износ до којег се елементи основног акцијског капитала могу користити за покривање ризика или губитака (-)		тачка 13. став 1. одреба под 12)
26	Износ за који одбитне ставке од додатног основног капитала банке премашују износ додатног основног капитала банке (-)		тачка 13. став 1. одреба под 10)
27	Износ потребне резерве за процене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке		тачка 13. став 1. одреба под 13)
28	Укупна регулаторна прилагођавања и одбитне ставке од основног акцијског капитала (збир од 9 до 27)	-261,457	
29	Основни акцијски капитал (разлика између 8 и 28)	13,474,320	
<b>Додатни основни капитал: елементи</b>			
30	Акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 23. ОАК и припадајуће емисионе премије		тачка 22. став 1. одреба под 1) и под 2)
31	Инструменти основног капитала издати од стране подређених друштва који се признају у додатном основном капиталу**		
32	Додатни основни капитал пре одбитних ставки (30+31)	0	
<b>Додатни основни капитал: одбитне ставке</b>			
33	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте додатног основног капитала, укључујући инструменте које је банка дужна да откупи на основу постојеће уговорне обавезе (-)		тачка 26. став 1. одреба под 1)
34	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору која имају зајамна улагања у банци која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)		тачка 26. став 1. одреба под 2)
35	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (-)		тачка 26. став 1. одреба под 3)
36	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, укључујући позиције по основу вршења покровитељства емисије хартија од вредности које се држе пет радних дана или краће (-)		тачка 26. став 1. одреба под 4)
37	Износ за који одбитне ставке од допуноског капитала банке премашују износ допуноског капитала банке (-)		тачка 26. став 1. одреба под 5)
38	Укупне одбитне ставке од додатног основног капитала (збир од 33 до 37)		

39	<b>Додатни основни капитал</b> (разлика између 32 и 38)		
40	<b>Основни капитал</b> (збир 29 и 39)	13,474,320	
	<b>Допунски капитал: елементи</b>		
41	Акције и други инструменти допунског капитала и субординиране обавезе, који испуњавају услове из тачке 28. ОАК и припадајуће емисионе премије уз инструменте	2,820,333	тачка 27. став 1. одредбе под 1) и под 2)
42	Инструменти капитала издати од стране подређених друштава који се признају у допунском капиталу **		
43	Прилагођавања за кредитни ризик која испуњавају услове за укључивање у допунски капитал		тачка 27. став 1. одредбе под 3) и под 4)
44	<b>Допунски капитал пре одбитних ставки</b> (збир од 41 до 43)	2,820,333	
	<b>Допунски капитал: одбитне ставке</b>		
45	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте допунског капитала и субординиране обавезе укључујући инструменте које је банка дужна да отплати на основу postoјеће уговорне обавезе (-)		тачка 30. став 1. одредба под 1)
46	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)		тачка 30. став 1. одредба под 2)
47	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (-)		тачка 30. став 1. одредба под 3)
48	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у инструменте додатног основног капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, искључујући позиције по основу вршења покровитељства емисије хартија од вредности које се држе пет радних дана или краће (-)		тачка 30. став 1. одредба под 4)
49	<b>Укупне одбитне ставке од допунског капитала</b> (збир од 45 до 48)	0	
50	<b>Допунски капитал</b> (разлика између 44 и 49)	2,820,333	
51	<b>Укупни капитал</b> (збир 40 и 50)	16,294,653	
52	<b>Укупна ризична актива</b>	95,508,534	тачка 3. став 2.
	<b>Показатељи адекватности капитала и заштитни слојеви капитала</b>		
53	Показатељ адекватности основног акцијског капитала банке (%)	14,11	тачка 3. став 1. одредба под 1)
54	Показатељ адекватности основног капитала банке (%)	14,11	тачка 3. став 1. одредба под 2)
55	Показатељ адекватности капитала банке (%)	17,06	тачка 3. став 1. одредба под 3)
56	Укупни захтеви за заштитне слојеве капитала (%)***	4,88%	тачка 433.
57	Основни акцијски капитал расположив за покриће заштитних слојева (%)****	9,61	

\* ОАК - Одлука о адекватности капитала банке

\*\* попуњава највише матично друштво које је на основу података из консолидованих финансијских извештаја, у складу са одлуком којом се уређује контрола банкарске групе на консолидованој основи, дужно да израчунава капитал за банкарску групу

\*\*\* као проценат ризичне активе

\*\*\*\* рачуна се као основни акцијски капитал банке (изражен као проценат ризичне активе) умањен за основни акцијски капитал банке који се користи за одржавање показатеља адекватности основног акцијског капитала банке из тачке 3. став 3. одредба под 1) ОАК, показатеља адекватности основног капитала банке из тачке 3. став 3. одредба под 2) ОАК и показатеља адекватности капитала банке из тачке 3. став 3. одредба под 3) ОАК.